

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA ÚČETNICTVÍ A DANÍ

Komparace bankovních úvěrů a produktů pro občany vybraných obchodních bank
v České republice

Comparison of Bank Loans and Products for the Citizens of Selected Commercial
Banks Institutions in the Czech Republic

Student:	Bc. Veronika Bakalová
Vedoucí diplomové práce:	Ing. Hana Bartková, Ph.D.

Ostrava 2017

VŠB - Technická univerzita Ostrava
Ekonomická fakulta
Katedra účetnictví a daní

Zadání diplomové práce

Student: **Bc. Veronika Bakalová**
Studijní program: N6208 Ekonomika a management
Studijní obor: 6202T049 Účetnictví a daně
Téma: **Komparace bankovních úvěrů a produktů pro občany vybraných
obchodních bank v České republice**
**Comparison of Bank Loans and Products for the Citizens of Selected
Commercial Banks Institutions in the Czech Republic**

Jazyk vypracování: čeština

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
2. Charakteristika bankovního systému v České republice
3. Analýza vybraných bankovních institucí
4. Komparace bankovních úvěrů u vybraných obchodních bank
5. Závěr

Seznam použité literatury

Seznam zkratk

Prohlášení o využití výsledků diplomové práce

Seznam příloh

Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

JÍLEK, Josef. *Finanční a komoditní deriváty v praxi*. 2. vyd. Praha: Grada Publishing, 2010. 632 s. ISBN 978-80-247-3696-9.

JÍLEK, Josef a Jitka SVOBODOVÁ. *Účetnictví podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví 2013*. 3. vyd. Praha: Grada Publishing, 2013. 448 s. ISBN 978-80-247-4255-7.

PROKŮPKOVÁ, Danuše a Michal SVOBODA. *Jak číst účetní výkazy vybraných účetních jednotek*. Praha: Wolters Kluwer, 2014. 152 s. ISBN 978-80-7478-522-1.

Formální náležitosti a rozsah diplomové práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí diplomové práce: **Ing. Hana Bartková, Ph.D.**

Datum zadání: 18.11.2016

Datum odevzdání: 21.04.2017



Ing. Jana Hakalová, Ph.D.
vedoucí katedry

prof. Dr. Ing. Zdeněk Zmeškal
děkan fakulty

Prohlášení

„Prohlašuji, že jsem celou diplomovou práci vypracovala samostatně“

V Ostravě dne 21. 4. 2017


.....
Bc. Veronika Bakalová

Obsah

1	Úvod.....	5
2	Charakteristika bankovního systému v České republice	7
2.1	Česká národní banka	8
2.1.1	Nástroje centrální banky v oblasti měnové politiky	9
2.2	Obchodní banky	10
2.2.1	Bankovní licence.....	11
2.2.2	Druhy obchodních bank.....	12
2.2.3	Základní pravidla činnosti bank.....	13
2.2.4	Bankovní rizika a řízení rizik	14
2.3	Postup při poskytování bankovních úvěrů	16
2.3.1	Členění bankovních úvěrů	17
2.3.2	Úvěrové produkty.....	18
2.4	Úrok a úroková sazba	28
2.4.1	Úrokové období	30
2.4.2	Druhy úročení	31
2.5	Roční procentní sazba nákladů.....	32
3	Analýza vybraných bankovních institucí.....	33
3.1	Moneta Money Bank	33
3.1.1	Přehled bankovních půjček.....	34
3.1.2	Přehled běžných účtů	36
3.2	Česká spořitelna	37
3.2.1	Přehled bankovních půjček.....	37
3.2.2	Přehled běžných účtů	39
3.3	Československá obchodní banka.....	41
3.3.1	přehled bankovních půjček	41
3.3.2	Přehled běžných účtů	43
3.4	Air Bank.....	45
3.4.1	Přehled bankovních půjček.....	45
3.4.2	Přehled běžných účtů	46
3.5	Equa Bank.....	47
3.5.1	Přehled bankovních půjček.....	47
3.5.2	Přehled běžným účtů	48
4	Komparace bankovních úvěrů u vybraných obchodních bank	49
4.1	Modelový příklad č. 1	50

4.1.1	Půjčka na cokoliv od ČSOB	50
4.1.2	Nová Půjčka od Air Bank	51
4.1.3	Půjčka od České spořitelny	52
4.1.4	Expres půjčka od Moneta Money Bank	53
4.1.5	Minutová půjčka od Equa Bank	54
4.1.6	Vyhodnocení modelového příkladu č. 1	54
4.2	Modelový příklad č. 2	57
4.2.1	Půjčka na cokoliv od ČSOB	58
4.2.2	Minutová půjčka od Equa Bank	59
4.2.3	Nová půjčka od Air Bank	59
4.2.4	Expres půjčka od Moneta Money Bank	60
4.2.5	Půjčka od České spořitelny	61
4.2.6	Vyhodnocení modelového příkladu č. 2	61
4.3	Shrnutí modelových příkladů	64
5	Závěr	66
	Seznam použité literatury	68
	Seznam zkratk	71
	Prohlášení o využití výsledků diplomové práce	
	Seznam tabulek	
	Seznam grafů	

1 Úvod

Konkurence bankovního sektoru se neustále vyvíjí a na trh přicházejí nové začínající banky, a proto je trh nasycen řadou subjektů, které nabízejí širokou škálu produktů, od spotřebitelských úvěrů po běžné účty. Každá bankovní instituce má za cíl dosahovat co nejvyššího počtu klientů, díky čehož se zvyšuje zisk banky, a to je důsledkem konkurenčního boje. Každý den se setkáváme v médiích, televizích s reklamní nabídkou půjček, běžných účtů a tyto reklamy mohou způsobovat mylné představy občanů ohledně těchto produktů. Nedílnou součástí při potřebě vypůjčení finančních prostředků je pečlivě zhodnotit a porovnat výhodnost nabízených služeb, a proto je vhodné zažádat o půjčku u více bank a následně se rozhodnout pro jednu nejvýhodnější variantu, čímž může běžný občan učinit správné rozhodnutí a ušetřit si spoustu financí.

Diplomová práce je zaměřena na spotřebitelské nezajištěné, bezúčelové půjčky poskytované běžným občanům vybranými bankovními institucemi v ČR. Dále se zaměřuje na běžné účty, a to standardní pro využití v ČR, i účty v cizích měnách využívané v zahraničí, a porovnává jednotlivé služby s nimi spojené. Zaměřuje se na běžné účty pro nestudující osoby starší 18 let.

Cílem diplomové práce je přiblížit problematiku běžných účtů a spotřebitelských úvěrů, a objektivně zhodnotit jednotlivé nabídky spotřebitelských nezajištěných, neúčelových úvěrů, a to u pěti vybraných bankovních institucí. Na základě nabízených podmínek pro konkrétního žadatele je komparativní metodou vyhodnocena nejvýhodnější nabídka. Dalším rozhodujícím faktorem je nabídka běžných účtů, a to především cena za využití služeb s ním spojených.

Diplomová práce je rozdělena do dvou částí, teoretickou a praktickou část. Teoretická část pojednává o bankovním systému v ČR, který je tvořen centrální bankou a obchodními bankami. Dále je rozvíjena problematika udělování licence obchodních bank a jednotlivé druhy bankovních institucí působících u nás, jimiž jsou hypoteční banky, univerzální (komerční), specializované a spořitelny, a jejich činností. Důležitou součástí je popis postupu při poskytování bankovních úvěrů a jednotlivé členění, dle doby splatnosti, způsobu zajištění, účelu poskytnutí. Nakonec je teoretická část věnována problematice úrokových sazeb, úrokovým období, druhu úročení a roční procentní sazbou nákladů.

Praktická část popisuje základní charakteristiku jednotlivých vybraných bank, jimiž jsou Moneta Money Bank, Česká spořitelna, ČSOB, Air Bank a Equa Bank. U každé zmíněné banky jsou popsány hlavní parametry spotřebitelských úvěrů a běžných účtů, které jsou v současné době bankami nabízené. V další kapitole jsou uvedeny praktické modelové příklady. Na základě online žádostí vybraných bank jsou výsledné parametry srovnány dle výhodnosti a následně žadatelce doporučena určitá varianta produktu. Pro porovnání podmínek výhodnosti spotřebitelských úvěrů a běžných účtů je použita komparativní metoda a metoda deskripce.

2 Charakteristika bankovního systému v České republice

Banky a produkty bank jsou součástí každodenního života lidí v této společnosti. Banky stále inovují své produkty, což vede k neustále novým produktům na trhu. Centrální banka rozhoduje v oblasti hospodářské politiky státu a řídí finanční trhy. Pro orientaci v problematice bankovního systému je tedy nezbytné, vykazovat určité znalosti.

Banky působí na finančních trzích, avšak od ostatních subjektů, které zde působí, jako jsou např. investiční společnosti, obchodníci s cennými papíry, musí mít povolení od centrální banky ČR k uskutečňování bankovních operací neboli bankovní licenci (Černohorská, 2015).

Banky se řídí zákonem č. 21/1992 Sb. o bankách ve znění pozdějších předpisů. Dle zákona jsou právnické osoby a jsou zakládány jako akciové společnosti. Nejdůležitější funkcí bank je přijímání vkladů od veřejnosti, poskytování úvěrů a provádění bankovních služeb, tedy zaměřuje se na obchodování s penězi. K bankovnímu systému ČR patří také pobočky zahraničních bank, které působí na tomto území, dále jsou zde zahrnuty instituce, jako jsou stavební spořitelny, družstevní záložny.

Bankovní systém v dané zemi je ovlivňován různými aspekty: měnovou stabilitou, ekonomickým systémem, rozvinutostí finančního trhu, bankovní regulací, historií a tradicí. Bankovní systém se dělí dle různých hledisek na:

- univerzální či specializovaný – zde závisí na rozsahu oprávnění jednotlivých bank,
- jednostupňový či dvoustupňový – zda existuje centrální banka v bankovním systému,
- pobočkový, unitární, propojený bankovní systém.

Jednostupňový bankovní systém je typický pro centrálně řízené ekonomiky a byl využíván v počátcích bankovníctví (např. Kuba zde působila v letech 1962-1982). V tomto systému existuje pouze jedna centrální banka, tzv. „monobanka“, která vykonává institucionální i makroekonomickou funkci. Uvedený systém je neefektivní, protože zde nepůsobí konkurenční prostředí (MISHKIN, 2013).

Dvoustupňový bankovní systém odděluje centrální banky, které vykonávají makroekonomické funkce, od komerčních bank, které zaštitují mikroekonomické

funkce. Centrální banka provádí bankovní regulaci a dohlíží na komerční banky, které jsou centrální bance podřízeny (Rýdl, 2014).

Univerzální bankovní systém je vyznačován sítí univerzálních bank, které vykonávají všechny bankovní činnosti, kromě emise bankovek, pouze centrální banka má právo na emisi bankovek.

Specializovaný bankovní systém má oddělené komerční a investiční bankovníctví. Komerční bankovníctví provádí přijímání vkladů, poskytování úvěrů a zprostředkování platebního styku. Zatímco investiční bankovníctví spočívá v majetkových účastech, tzn. vlastní majetkové účasti jiných firem, obchodování s cennými papíry. Tento bankovní systém není v dnešní době využíván ve vyspělých zemích.

V Evropské unii i v ČR je uplatňován v současné době pouze dvoustupňový, univerzální bankovní systém (Černohorská, 2015). Pobočkový bankovní systém je typický pro malý počet bank, které mají v zastoupení velký počet svých poboček. Tento systém je uplatňován v ČR. Unitární bankovní systém je naopak charakteristický velkým počtem bank s málo pobočkami. Tento systém je typický pro Americký trh. Propojený bankovní systém spočívá v propojenosti vlastnických práv bank. Je typický pro Švýcarsko.

2.1 Česká národní banka

Cíle, postavení a funkce ČNB jsou rozdílné od obchodních bank. ČNB vykonává dohled nad finančním trhem, je ústřední bankou ČR. ČNB se řídí zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance a její existence je zakotvena v Ústavě České republiky. ČNB má nenahraditelnou pozici a jedná se o vrcholovou instituci bankovního systému. Je právnickou osobou, která vystupuje jako veřejnoprávní subjekt. ČNB je nezávislým orgánem, čímž je zaručena autonomnost centrální banky v oblasti měnové politiky a politická moc jí nemůže přimět k opatřením, které by mohly vést k podpoře ekonomického růstu na úkor růstu inflace (Černohorská, 2015).

Primárním cílem ČNB je pečovat o cenovou stabilitu, dále se zaměřuje na finanční stabilitu a dohlíží na fungování finančního systému v ČR. ČNB je oporou v oblasti hospodářské politiky vlády, která má za cíl udržovat hospodářský růst v zemi a přispívat k dosažení cílů Evropské unie, a to v souladu se zásadou otevřeného tržního hospodářství. ČNB v souladu se svým primárním cílem určuje měnovou politiku, vydává bankovky a mince, řídí peněžní oběh, platební styk a

zúčtování bank, dohlíží na činnosti bank, poboček zahraničních bank a konsolidačních celků (Kolektiv autorů, 2014).

2.1.1 Nástroje centrální banky v oblasti měnové politiky

Centrální banka k dosažení svého hlavního cíle, tedy udržení cenové stability, využívá nástroje, které působí na množství peněz v ekonomice. Množství peněz v ekonomice ovlivňuje hospodářský růst, zaměstnanost, inflaci i platební bilanci v dané zemi. Využívá zejména tyto nástroje:

- **Povinné minimální rezervy**, jsou peníze obchodních bank uložené na účtu u centrální banky. Centrální banka určuje množství peněz v ekonomice tím, že sníží, či zvýší procento povinných minimálních rezerv (dále PMR). Zvýšení PMR způsobí snížení množství peněz v ekonomice a naopak, protože banky budou mít méně financí na poskytování úvěrů.
- **Diskontní sazba**, je úroková míra, za kterou si obchodní banky půjčují peníze od centrální banky a změna v diskontní sazbě ovlivní úrokovou sazbu, za kterou budou obchodní banky půjčovat ekonomickým subjektům peníze, proto zvýšením diskontní sazby klesne zájem o úvěry ze strany domácností, firem, a tím dojde k poklesu množství peněz v ekonomice a naopak.
- **Operace na volném trhu**, spočívají v nákupu a prodeji cenných papírů (obvykle státních dluhopisů) centrální bankou. Pokud centrální banka nakoupí cenné papíry, zvyšuje množství peněz, protože uvolňuje peníze do oběhu a naopak.
- **Ostatní nástroje měnové politiky**, jsou například: nařízení centrální banky ostatním bankám poskytovat úvěry v omezeném rozsahu, stanovení minimální úrokové sazby z vkladů, které banky přijímají od svých klientů, stanovení maximální úrokové sazby z úvěrů poskytované bankami (Revenda, 2012).

2.2 Obchodní banky

Obchodní neboli komerční banky jsou zakládány jako podnikatelské subjekty, které musí mít udělenou bankovní licenci od ČNB, na jejímž základě obchodují s penězi. Obchodní banky jsou akciové společnosti se sídlem na území ČR, které vykonávají bankovní činnost jak na území ČR, tak na území jiných členských států EU. Obchodní banky jako zvláštní podnikatelské subjekty se řídí především zákonem o bankách č. 21/1992. Komerční banky se řídí třemi zásadami, které jsou pravidlo likvidity, rentability a bezpečnosti. Pravidlo likvidity znamená nutnost banky dostát svým závazkům vůči svým klientům, tzn. kdykoliv klient žádá o vyplacení vlastních peněz, které má uložené na účtu banky, musí je banka neprodleně vyplatit. Pravidlo rentability určuje rozdíl mezi úrokem z poskytovaných úvěrů a úroků ze spořicíh účtů, které banka vyplácí svým klientům. Banky obchodují s penězi od klientů, a to investicemi na burze cenných papírů, čímž generuje zisk. Poslední pravidlo bezpečnosti je podmíněno předešlými zásadami.

Komerční banky rozdělujeme do dvou kategorií, podle toho, jaké činnosti vykonávají. Nejčastějším typem na českém bankovním trhu se vyskytují univerzální banky, které se zabývají komplexními bankovními službami. Druhým typem, který na našem trhu také působí, jsou specializované banky soustřeďující se na konkrétní službu. Jako příkladem jsou stavební spořitelny nebo hypoteční banky.

Banka může provádět tři typy operací, a to prostřednictvím nabídky svých finančních produktů. Prvním typem jsou aktivní operace, které tvoří největší část zisků banky v podobě úroků a poplatků. Spočívají v poskytování úvěrů svým klientům, za jehož poskytnutí klienti zaplatí stanovený úrok. U aktivních operací banka stojí vůči klientovi jako věřitel. Druhým případem jsou pasivní operace, čímž se rozumí přijímání finančních prostředků neboli vkladů od klientů, které se dělí na netermínované, tzn. peníze má klient kdykoliv k dispozici a může si je vyzvednout a termínované vklady, které jsou lépe zhodnocené, avšak na úkor vázanosti vložených finančních prostředků na určitou sjednanou dobu. U pasivních operací banka vystupuje jako dlužník vůči klientovi. Poslední důležitou součástí bankovní činnosti jsou neutrální operace, které jsou pro banku výnosem a spočívají především ve zprostředkování platebního styku, za který banka účtuje klientovi bankovní poplatky. Platební styk je prováděn formou hotovostního nebo bezhotovostního styku (Landorová, 2007).

2.2.1 Bankovní licence

Základní podmínkou pro daný subjekt, aby mohl působit jako banka, je získání bankovní licence. Banky hospodaří s prostředky od klientů, proto je velice důležité chránit bankovní sektor před nekvalitními subjekty. Banky mají také dopad na finanční trh a ekonomiku státu. Bankovní licence je jeden z nejúčinnějších nástrojů bankovní regulace, díky níž dochází k eliminaci nekvalitních subjektů na trhu, avšak úplná eliminace není možná.

Bankovní licenci uděluje ČNB, u níž se podává písemná žádost o povolení s návrhem stanov. Minimální výše ZK je stanovena na 500 000 000 Kč a musí být složen pouze z peněžitých vkladů. Licence je udělena na dobu neurčitou a nelze jí převést na jinou osobu. Pro udělení bankovní licence musí být splněny následující podmínky:

- průhledný a čistý původ ZK, dostatečnost finančních prostředků,
- ZK musí být splacen v plné výši,
- způsobilost k výkonu práv akcionáře při podnikání banky,
- důvěryhodnost, odborná způsobilost a zkušenosti osob vykonávající řídicí funkce, se kterými je spojena pravomoc vymezená stanovami, jedná se o vedoucí zaměstnance banky,
- technické a organizační předpoklady k výkonu navrhovaných činností banky, funkční řídicí a kontrolní systém a řízení rizik,
- obchodní plán strategie banky, který musí být reálně zpracován ekonomickými kalkulacemi,
- průhlednost skupiny s úzkým propojením,
- úzké propojení skupiny nesmí bránit bankovnímu dohledu,
- sídlo banky je na území ČR.

Banky mající sídlo na území členského státu EU používají princip **jednotné bankovní licence**, díky které mohou vykonávat bankovní činnosti i na území jiného členského státu prostřednictvím vlastní pobočky bez licence, avšak na základě udělené licence v domovském státě (Černohorská, 2015).

2.2.2 Druhy obchodních bank

V ČR kromě univerzálních bank, které se zaměřují na velkou škálu činností od poskytování spotřebních úvěrů až po zajištění obchodního styku, působí i banky, které se diferencují, specializují na určité činnosti, jedná se o stavební spořitelny, hypoteční banky, spořitelní a úvěrová družstva.

Avšak banky jsou rozděleny taktéž podle velikosti celkových aktiv a pasiv, tedy bilanční sumy. Velké banky mají bilanční sumu nad 200 mld. Kč, střední banky vykazují od 50 mld. Kč do 200 mld. Kč bilanční sumy a v neposlední řadě malé banky, které mají bilanční sumu do 50 mld. Kč.

Dále budou vysvětleny druhy bank podle činností, kterými si zabývají.

- **Obchodní (komerční, univerzální) banky**

Jak již bylo řečeno, na českém bankovním trhu tento typ bank převládá ve značné míře. Podstatou obchodních bank je poskytování služeb a produktů napříč celým trhem. Nabízejí jak produkty dennodenního bankovníctví, jako jsou běžné účty, vkladové produkty a úvěry, tak více specializované produkty v podobě investic, pojištění a v neposlední řadě jsou nabízeny hypoteční úvěry na bydlení.

- **Spořitelny**

Spořitelny se specializují především na neúčelové spoření, které spočívá v ukládání pravidelných částek na spořicí účet klienta. Pravidelný finanční obnos se dále úročí určitou úrokovou sazbou, kterou spořitelní banky nabízejí, tudíž klientům z vkladů připadá výnos v podobě úroků. Spořitelny s finančními prostředky dále obchodují u spolehlivých peněžních ústavů, především nakupují likvidní státní papíry. Součástí spořitelen jsou i stavební spořitelny, které jsou speciálním druhem spořitelen, orientují se na stavební spoření. Jedná se o účelové vklady, které si klient spoří na účel bydlení a v návaznosti na tyto vklady stavební spořitelny poskytují účelové úvěry na bydlení. V ČR byly stavební spořitelny zavedeny v roce 1993 a úkolem bylo začlenit do bankovního systému i nástroj, který bude podporovat financování bydlení. Spořitelny se řídí taktéž zákonem o bankách a navíc speciálním zákonem č. 96/1993 Sb. o stavebním spoření.

- **Hypoteční banky**

Hypoteční banky poskytují klientům hypoteční úvěry, které jsou považovány za účelové úvěry na bydlení, např. na vybavení domácností, koupě bytu, domu.

Zdroje pro poskytování úvěrů banky získávají formou emisí hypotečních zástavních listů. Hypoteční úvěry mohou poskytovat všechny banky, nicméně hypoteční zástavní listy mohou emitovat pouze banky, které mají udělenou speciální licenci od ČNB. Zdroje, které banky získají emisí hypotečních zástavních listů, mohou využít pouze na poskytnutí hypotečních úvěrů, avšak hypoteční úvěry jsou financovány i z jiných zdrojů. V ČR je hypoteční bankovníctví produktově specializované, proto existují banky, které jsou založeny výlučně na hypoteční bankovníctví, jako příkladem je Hypoteční banka, a.s. nebo univerzální banky, které nabízejí kromě hypotečních úvěrů i další služby, příkladem je Česká spořitelna, a.s.

- **Specializované banky**

Tyto banky se zaměřují na klienty určitých odvětví a oborů a jedná se spíše o menší banky, které mají menší počet klientů než univerzální banky. Charakteristickým prvkem je státní vlastnictví, a to z toho důvodu, aby byly odstraněny nedokonalosti trhu. Poskytují úvěry podnikatelským subjektům, které nejsou schopny dostat úvěr od komerčních bankovních institucí, jako důvodem může být příliš vysoké riziko, velikost a rozsah projektu či délka trvání projektu. V ČR existují pouze dvě specializované banky, které vlastní stát a tou je Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s. (dále již ČMZRB) a Česká exportní banka, a.s. (dále již ČEB). ČMZRB podporují malé a střední podniky formou cenově zvýhodněné bankovní záruky. ČEB poskytují státní podporu vývozu, a to financováním tzv. vývozních úvěrů a různých služeb, které souvisejí s vývozem, díky podpoře mohou čeští vývozci soutěžit na mezinárodním trhu za stejných podmínek jako zahraniční konkurence (Černohorská, 2015).

2.2.3 Základní pravidla činnosti bank

Banky v rámci vykonávání svých činností jsou povinny dodržovat pravidla obezřetného podnikání, kde je hlavním cílem omezit rizika podnikání, aby nebyly ohroženy vklady klientů a stabilita bankovního sektoru. Pravidla obezřetného chování jsou zakotvena v zákoně o bankách a jsou blíže specifikována ve vyhláškách ČNB. Za hlavní pravidla jsou považována přiměřenost kapitálu, likvidity, angažovanosti, povinnost poskytovat informace, pravidla ochrany vůči nelegálním praktikám a povinné minimální rezervy.

Přiměřenost kapitálu spočívá v nutnosti bank udržovat minimální kapitál ve výši 8 % vzhledem k rizikově váženým aktivům. Důležitou součástí kapitálu je vlastní

kapitál, který je u nás minimálně 500 mil. Kč, který patří mezi hlavní podmínky pro získání bankovní licence.

Pravidlo angažovanosti stanovuje limity pro určité druhy úvěrů, pohledávek a majetkových účastí obchodních bank. Důvodem této regulace je diverzifikace bankovních aktiv a tím snížit úvěrové riziko obchodních bank. Stanovený limit vůči dlužníkovi nebo skupině ekonomicky propojených subjektů je v poměru k vlastnímu kapitálu banky maximálně 10% až 25%.

Pravidlo přiměřenosti likvidity říká, že každá banka musí být natolik likvidní, aby byla schopna dostát svým závazkům, tedy včas hradit věřitelům splatné dluhy. Dluhy může platit pouze z likvidních prostředků jako je peněžní hotovost nebo netermínované vklady. Likvidita je pro banku velice důležitá, aby byla schopna kdykoliv vyplatit uložené peníze klientů, a proto jsou vklady klientů pojištěny. V roce 1995 byl zřízen Fond pojištění vkladů, do kterého jsou banky povinny přispívat určité procento z vkladů. Mezi pojištěné vklady patří běžné účty, spořicí účty, termínované účty, vkladové účty, vkladní knížky, vklady vedené v pobočkách zahraničních bank.

Pravidlo ochrany před nelegálními praktikami znamená nutnost vytvářet bariéry před nelegálními praktikami bank a jejich klientů. Banky dohlíží především na důvěrné obchody a praní špinavých peněz. Důvěrné obchody spočívají v zneužití exkluzivních informací, které jsou jiným subjektům dočasně nedostupné a mohou výrazně ovlivnit cenu cenných papírů. Praním špinavých peněz subjekty zakrývají výnosy pocházející z nezákonných činností, jako je obchod s drogami, prostituce, nelegální herny a sázkové kanceláře, nelegální obchody se zbraněmi a další činnosti související se zločinem.

Povinné minimální rezervy jsou rezervy uložené u centrální banky na svém účtu zúčtovacího centra ČNB, tzv. účet platebního styku, jejichž výše je stanovena na 2% z primárních závazků banky, jejichž splatnost nepřevyšuje 2 roky. Tyto prostředky jsou pak úročeny dvoutýdenní repo sazbou ČNB (Revenda, 2012).

2.2.4 Bankovní rizika a řízení rizik

V rámci bankovních obchodů, které provádějí banky, jsou spojena určitá rizika. Základní podmínkou pro efektivní činnost bank a její dlouhodobé stability je správné měření a řízení bankovních rizik. Cílem banky je dlouhodobě maximalizovat svůj zisk a s tím jsou spojeny rizika, protože nerizikové operace se mohou projevat

v nedostatečné ziskovosti. Mezi nejdůležitější druhy bankovních rizik patří úvěrové riziko, úrokové, měnové, likviditní a kapitálové riziko.

- **Úvěrové riziko**

Úvěrové riziko lze definovat jako nedodržení sjednaných podmínek finanční transakce ze strany klienta či obchodních partnerů banky. Úvěrové riziko závisí na struktuře a kvalitě aktiv a mimobilančních obchodů. Vyplývá z platební neschopnosti klienta, kdy klient nemůže splatit svůj závazek z různých finančních důvodů nebo z platební nevěle, tedy obchodní partner by zaplatit závazek mohl, ale z určitých důvodů nechce. Úvěrové riziko není spojeno pouze s úvěry, ale i se závazky pocházející z cenných papírů, které banka vlastní ve svém portfoliu, z poskytnutých záruk, z mezinárodních transakcí a obchodů na peněžním a kapitálovém trhu. Banky se úvěrovému riziku brání prověřováním bonity klientů či obchodních partnerů, bonita klienta je posuzována z mnoha faktorů, jako je příjem žadatele a další osobní údaje, mezi které patří věk, pohlaví, dosažené vzdělání, profese, rodinný stav žadatele, počet vyživovaných dětí apod. Kromě bonity banky využívají různé instrumenty (ručení, záruky, zástava movitých a nemovitých věcí) (kolektiv autorů, 2014).

- **Úrokové riziko**

Změny tržních úrokových sazeb mohou mít negativní dopad na zisk banky. Výše úrokového rizika spočívá ve struktuře bilance banky z hlediska citlivosti úrokových výnosů, nákladů jednotlivých položek aktiv či pasiv. Úrokové riziko nastává v tom případě, kdy úroková citlivost aktiv není totožná s úrokovou citlivostí pasiv. Pokud jsou citlivější aktiva a sníží se úrokové sazby, pro banku to znamená pokles výnosů a naopak. Ve druhém případě, kdy jsou citlivější pasiva je situace opačná, tedy s poklesem úrokových sazeb, rostou výnosy a s růstem sazeb výnosy klesají. Banky při řízení úrokového rizika přizpůsobují strukturu aktiv a pasiv tak, aby úroková citlivost na změny úrokových sazeb byla přibližně stejná.

- **Měnové riziko**

Měnové riziko je ve velké části totožné s úrokovým rizikem. Spočívá ve změnách měnových kursů a jejich dopad na zisk banky. Stejně jako úrokové riziko závisí na struktuře aktiv a pasiv, rozdílem je orientace na měnové hledisko. Měnové riziko je tím vyšší, čím vyšší část aktiv je financována pasivy v jiné měně. Řízení tohoto rizika je obdobné jako u úrokového rizika.

- **Likvidní riziko**

Jak již bylo řečeno výše, likvidita znamená schopnost banky dostát svým splatným závazkům, tzn. schopnost vyplatit požadované vklady svých klientů v každém okamžiku. Likvidní riziko je provázané a podobné úvěrovému riziku, protože úvěrové riziko vyplývá z toho, že klient nedostojí svým závazkům a nebude schopen zaplatit včas bance a likvidní riziko spočívá v neschopnosti banky vyplácet své finanční závazky svým klientům, tudíž tato rizika jsou si podobná a mají k sobě velmi blízko. Pokud tedy se naplní úvěrové riziko, může se naplnit i likvidní riziko

- **Kapitálové riziko**

Kapitálové riziko v sobě zahrnuje předchozí zmíněné rizika banky. Riziko spočívá v neschopnosti pokrýt své ztráty z vlastního kapitálu, tedy banka se stává nesolventní a její výše závazků převyšuje hodnotu aktiv (Revenda, 2012).

2.3 Postup při poskytování bankovních úvěrů

Jednou z nejdůležitějších činností banky je poskytování úvěrů klientům, které pro banku znamenají značnou část výnosů v podobě přijatých úroků. Každá banka musí mít nastavenou úvěrovou politiku, která obsahuje zásady a metody, které uplatňuje při poskytování úvěrů. Dobře nastavená úvěrová politika může snižovat rizika banky, které jsou již popsány výše, a taktéž pomáhá při rozhodování, zda úvěr poskytnout či neposkytnout. Pro banku je vždy důležitý princip návratnosti, který je spojen se schopností klienta splatit úvěr v plné výši ve sjednané lhůtě splatnosti a princip výnosnosti, který udává výši úrokové sazby, za kterou je banka ochotna poskytnout svému klientovi úvěr. Úroková sazba z úvěrů může mít podobu pevné úrokové sazby, která se po dobu splácení nemění a pohyblivé úrokové sazby, která je závislá na změnách základní sazby vyhlášené ČNB.

Před poskytnutím bankovního úvěru je nutné doložit určité dokumenty, které si banka od klienta vyžádají a provést úvěrovou analýzu, která hodnotí bonitu klienta. Klient předloží k žádosti o úvěr potvrzení zaměstnavatele o průměrné výši jeho čistého měsíčního příjmu za poslední tři měsíce a potvrzení, že žadatel není ve zkušební době. Dále předkládá výplatní pásky za poslední tři měsíce, které jsou potvrzené zaměstnavatelem a výpis z běžného účtu za poslední tři měsíce, pokud je z něj patrný původ příjmu. Při žádosti se vždy předkládají dva průkazy totožnosti.

Banka dále zkoumá podstatné okolnosti týkající se žádosti o úvěr tzv. úvěrovou analýzou, která spočívá v hodnocení bonity klienta. K posuzování bonity klienta slouží úvěrové registry, které obsahují veškeré pozitivní i negativní informace o bonitě, důvěryhodnosti, platební morálce klientů. V ČR pro tyto účely slouží bankovní registr klientských informací obsahující úvěrové závazky fyzických osob občanů i fyzických osob podnikatelů. Na základě úvěrové analýzy a poskytnutých dokladů se banka rozhodne, jestli žadateli úvěr poskytne či nikoliv. V případě rozhodnutí banky o poskytnutí úvěru, uzavře s klientem písemnou úvěrovou smlouvu.

Banka neposkytne úvěr žadateli především, kdy lze předpokládat, že subjekt nebude mít dostatečné příjmy na splacení úvěru nebo klient měl již v minulosti určité problémy se splacením závazků. Informace ohledně platební morálky banky vždy zjišťují v již zmiňovaných úvěrových registrech.

Nevyhnutelnou součástí půjčování peněz jsou problémové neboli klasifikované úvěry, tzn. úvěry, které dlužník nesplácí včas nebo vůbec. Poskytování úvěrů v sobě nese riziko, že dlužníkovi se stane něco nepředvídaného a dlužník nebude moci dodržet podmínky úvěrové smlouvy. Proto se banka snaží udržovat problémové úvěry na přijatelné úrovni a je povinna vytvářet pro nečekané situace určité rezervy (Landorová, 2007).

2.3.1 Členění bankovních úvěrů

Bankovní úvěry se člení z několika hledisek. V každé zemi existují rozdíly v členění úvěrů, dokonce i mezi jednotlivými bankami, které mohou nabízet úvěrové produkty pod různými názvy. Mezi nejdůležitější a nejhlavnější členění bankovních úvěrů můžeme řadit:

a) Bankovní úvěry podle doby splatnosti

Podle délky splatnosti dělíme úvěry na krátkodobé, které jsou splatné do jednoho roku od uzavření smlouvy. Jako příkladem je kontokorentní úvěr, směnečný úvěr, ručitelský úvěr, lombardní úvěr, drobný spotřebitelský úvěr. Dále existují úvěry střednědobé, splatné od jednoho roku do čtyř let a v neposlední řadě dlouhodobé úvěry se splatností delší než čtyři roky. Obvyklá délka dlouhodobého úvěru je 10 let, avšak mohou být sjednány i na několik desítek let. Mezi střednědobé a dlouhodobé úvěry patří zejména emisní půjčky, úvěrový úpis, hypoteční úvěry, spotřebitelské úvěry.

b) Bankovní úvěry podle způsobu zajištění

Dle způsobu zajištění dělíme úvěry na zajištěné určitou zástavou. Často se jedná o movitou či nemovitou zástavou. Tento typ úvěrů je považován za méně rizikový, protože v případě neschopnosti dlužníka hradit svůj závazek, může banka požadovat právě zastavěnou věc. Druhým typem jsou nezajištěné úvěry, kde banka nevyžaduje žádnou zástavu v podobě movité, nemovité věci apod. Jsou poskytovány bonitním zákazníkům.

c) Bankovní úvěry podle charakteru čerpání

Klient se s bankou dohodne, zda bude čerpat úvěr jednorázově nebo v několika splátkách a dle sjednaných podmínek vyčerpá částku jednorázově nebo v postupně dohodnutých lhůtách. Další variantou je úvěrová linka, která spočívá v opakovaných půjčkách od banky do výše stanoveného úvěrového limitu.

d) Bankovní úvěry podle účelovosti

V bankovním sektoru existují účelové úvěrové produkty, které jsou poskytovány pouze na předem stanovenou věc, příkladem je koupě automobilu, bytu, zboží. Tyto půjčené finance nesmí být použity na jiný než sjednaný účel. Druhou variantou jsou bezúčelové úvěry, které jsou poskytovány na cokoliv, je na klientovi jak se získanými prostředky naloží, avšak tyto úvěry jsou pro spotřebitele dražší, jelikož jsou poskytovány s vyšší úrokovou sazbou (Černohorská, 2015).

2.3.2 Úvěrové produkty

Poskytování bankovních úvěrů je nejdůležitější součástí činnosti bank a patří do aktiv, tedy příjmů banky, které tvoří nejpodstatnější část příjmů. Banky nabízejí na trhu řadu různých úvěrových produktů, které se od sebe odlišují různými aspekty, jako je doba splatnosti, výše úrokové sazby, poplatků. Dále se rozdělují úvěry pro občany, podnikatelé jako fyzické osoby nebo právnické osoby, mezibankovní půjčky a v neposlední řadě úvěry obcím. V této kapitole budou popsány především úvěrové produkty pro občany.

Jako nejčastější forma, podle které jsou bankovní úvěrové obchody klasifikovány je délka, na kterou jsou úvěry poskytovány, tzn. lhůta splacení jistiny a úroku. Dále mohou být úvěry členěny dle hlavní charakteristiky a účelu, tyto úvěry jsou například eskontní, kontokorentní, provozní, investiční, spotřební a hypoteční (Pospíšil, 2007).

a) Druhy krátkodobých bankovních úvěrů

- **Kontokorentní úvěr**

Kontokorentní úvěr znamená čerpání do mínusu na běžném účtu klienta. Na běžném účtu má své vlastní uložené finanční prostředky, jedná se o kreditní stranu účtu, na kterém jsou zapsána depozita, ze kterých dále banka vyplácí klientovi kreditní úroky. Klient může čerpat více peněz, než má na svém účtu uloženo a to do výše sjednaného úvěrového rámce, tzn., má zde finanční limit, ze kterého si může kdykoliv vybírat finance. V tomto případě se jedná o debetní stranu účtu a v případě čerpání úvěru, musí klient bance platit debetní úroky, které jsou vyšší než úroky kreditní. Tento úrok se zpravidla pohybuje okolo 20% p. a. Tento úvěr je poskytován jako finanční rezerva na běžném účtu a klient částku může či nemusí čerpat. Výše úvěrového rámce je obvykle poskytován v rozmezí od 5 000 Kč do 100 000 Kč. V případě, že kontokorent nečerpá, neplatí úroky. Dále zde mohou být účtovány poplatky za vedení kontokorentního úvěru, které bývají strhávány na konci kalendářního měsíce včetně debetních úroků. Kontokorentní úvěr není sjednán na dobu určitou, a proto se jedná o revolvingový úvěr, klient může úvěrový limit po neomezenou dobu čerpat, avšak s tímto souvisejí určité podmínky. Jednou z nejzákladnějších podmínek je minimální kreditní měsíční příjem, který musí být každý měsíc uložen na běžný účet, obvykle je stanoven na 50 %, tzn. v případě sjednání kontokorentu na 50 000 Kč, je nutné každý měsíc dokládat na účet částku 25 000 Kč. Tento typ krátkodobého bankovního úvěru je spojen z vyšší úrokovou sazbou, než je například spotřebitelský úvěr. Jako výhoda tohoto bankovního produktu je finanční rezerva, kterou si klient může v případě potřeby kdykoliv vybrat, tudíž je vhodný například pro nečekané výdaje, které mohou nastat kdykoliv (Banky, 2016).

- **Směnečné úvěry**

V oblasti směnečných úvěrů jsou rozlišovány dva typy a to eskontní úvěr a akceptační úvěr.

Eskontní úvěr dává možnosti bance odkoupit směnku před datem její splatnosti od majitele směnky. Banka si za tuto službu účtuje úrok neboli diskont a eskontní odměnu. Banka tedy odečte z úvěrové částky směnky stanovený diskont s eskontní odměnou a zbylou částku proplatí žadateli o eskontní úvěr. Banka se tak stává majitelem směnky a zároveň věřitelem. Doba poskytnutého úvěru je stanovena od nákupu směnky do její splatnosti. Eskont směnky dává klientovi možnost obdržet výnos z pohledávek před datem jejich splatnosti v případě, že dané finanční

prostředky potřebuje pro nákup svých potřeb, jako je oběžný majetek v podobě zásob.

Akceptační úvěr má odlišný princip od eskontního. Nejedná se o půjčku peněz, ale půjčku úvěru. V této situaci banka prodává klientovi své dobré jméno, a proto se směnka stává důvěryhodnější a obchodovatelnou. Banka akceptuje směnku od svého klienta, a to na částku a lhůtu předem dohodnutou ve smlouvě (Černohorská, 2015).

- **Lombardní úvěr**

Lombardní úvěr je typ úvěru, který je zajištěn zástavou movité věci nebo práva. Mezi nejčastější movité věci, kterými lze ručit jsou cenné papíry, zboží, drahé kovy, šperky a další komodity. O lombardní úvěr si může žádat fyzická i právnická osoba. Banka vezme movitou věc do zástavy a na základě její vyčíslené hodnoty poskytne klientovi úvěr, který má pevnou lhůtu splatnosti. Obvykle výše úvěru je stanovena na dvě třetiny až čtyři čtvrtiny hodnoty zastavěné věci. Tento typ úvěry je využíván v menším rozsahu než jiné, více známé bankovní úvěry a obvykle klienti dávají přednost spíše kontokorentnímu úvěru.

- **Spotřebitelský úvěr**

Spotřebitelský úvěr je nejčastějším typem poskytovaných úvěrů v ČR. Žádat o úvěr může fyzická osoba starší 18 let, která má u nás státní občanství a trvalé bydliště. Banky tyto úvěry poskytují na cokoliv, tedy jsou bezúčelové a žadatel není povinen sdělovat účel vynaložení prostředků. Spotřebitelské úvěry nejsou zajištěny žádnou movitou či nemovitou zástavou a jsou poskytovány na základě analýzy klienta, která je popsána v kapitole uvedené výše „ postup při poskytování bankovních úvěrů“.

Spotřebitelský úvěr může mít podobu krátkodobého i střednědobého úvěru, protože je poskytován zpravidla od 20 000 Kč do 800 000 Kč, takže zde záleží na sumě, kterou si dlužník od banky vypůjčí a na době splacení. Dobu splacení si určuje žadatel a může být stanovena maximálně na 120 měsíců (10 let). Dlužník je povinen splácet v pravidelných, obvykle měsíčních splátkách, a to do data splatnosti, který si při zakládání smlouvy může určit, podle toho, kdy dostává svůj pravidelný měsíční příjem. Měsíční splátky obsahují jistinu (částku, kterou si klient vypůjčil), úrokovou sazbu, poplatky za vedení úvěrového účtu. Spotřebitelský úvěr nabízí možnost předčasného splacení, a to úplného nebo částečného, s tímto mohou souviset další poplatky za předčasné splacení. Banka může po klientovi požadovat zřízení běžného

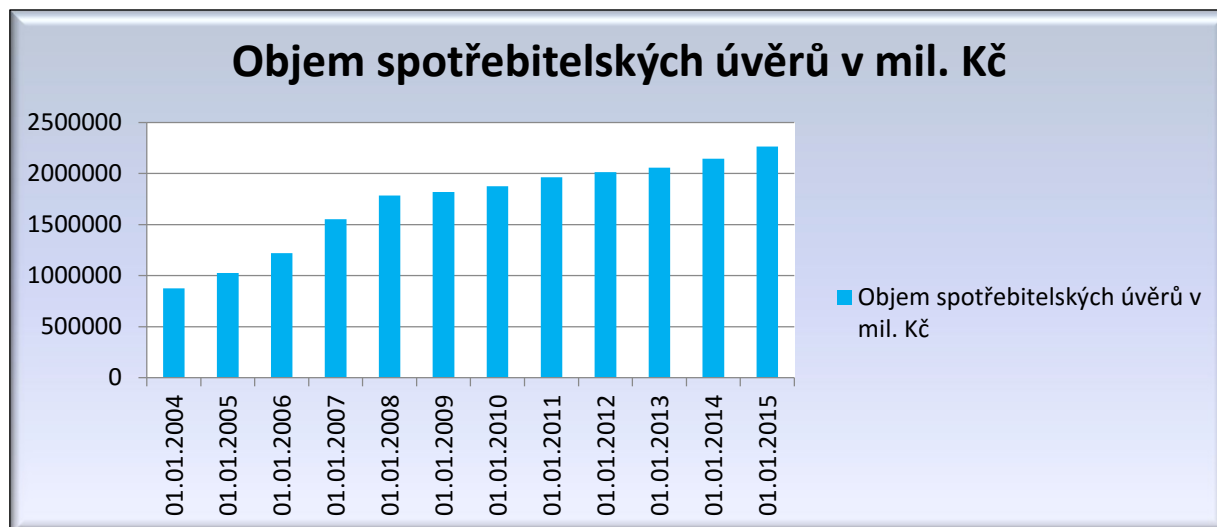
účtu u žadatelské banky, přes který bude hradit měsíční splátky, tudíž dalším nákladem pro dlužníka mohou být poplatky za vedení běžného účtu.

Klient při uzavírání smlouvy má možnost si bankovní úvěr pojistit pro případ ztráty zaměstnání, dlouhodobou pracovní neschopnost, úmrtí, invaliditu apod. Záleží pouze na rozhodnutí žadatele, zda pojištění je pro něho vhodnou variantou, avšak u půjček s dlouhou délkou splacení a vysokými splátkami je tato varianta doporučením, jelikož v průběhu let mohou nastat nečekané nenadálé události. Splátky mohou obsahovat i pojištění smlouvy.

Tento typ úvěrů je pro banku rizikovější z důvodu nezajištění určitou movitou nebo nemovitou věcí, a proto je spojen s vyšší úrokovou mírou. Velikost úrokové míry se přibližně pohybuje okolo 6 % až 10 %. Porovnání nabídky půjček od různých bank bývá složité a pro každého klienta je nejdůležitější zvolit nabídku, která je pro něj nejvýhodnější, tedy nejlevnější a proto je nutné porovnat RPSN (roční procentní sazba nákladů) nikoliv podle úrokové sazby. RPSN obsahuje veškeré platby, udávané na roční bázi, tzn. úrokovou sazbu, poplatky za správu úvěrového účtu, administrativní poplatky, poplatky za vedení účtu, akontaci. Problematiku spotřebitelských úvěrů a RPSN řeší ČNB, která dohlíží nad bankovními institucemi poskytující spotřebitelské úvěry a Česká obchodní inspekce, která reguluje nebankovní zprostředkovatelé a poskytovatele spotřebitelských úvěrů. Tyto úvěry si řídí zákonem č. 145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů (ČNB).

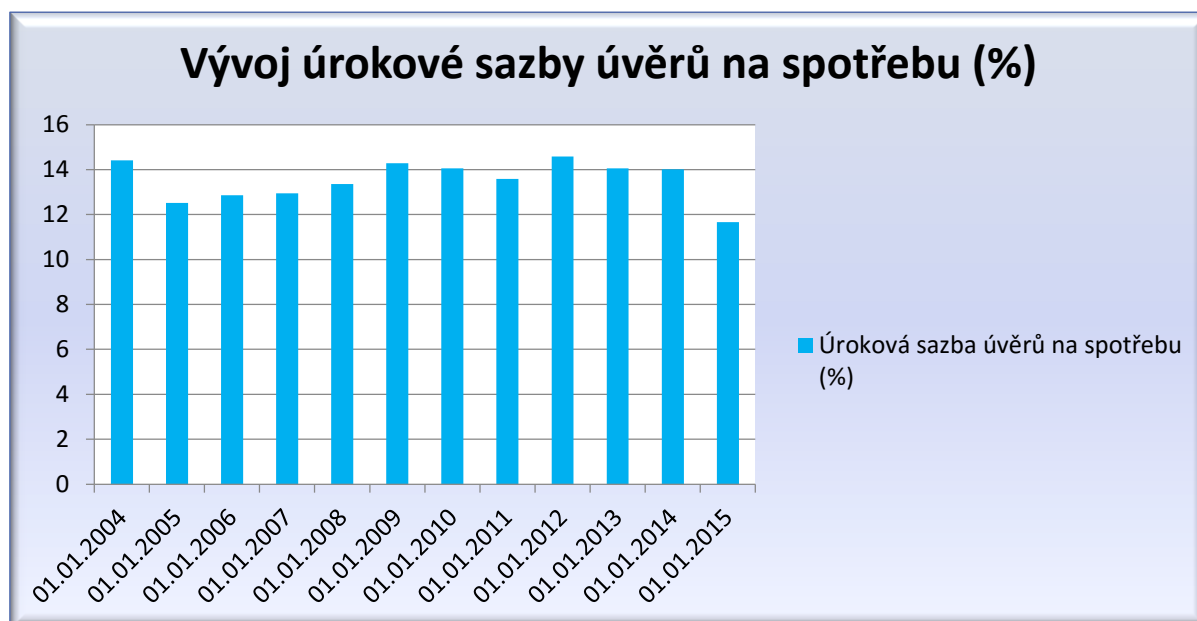
Následující graf znázorňuje vývoj objemu spotřebitelských úvěrů pro domácnosti, a to krátkodobých, střednědobých i dlouhodobých, od roku 2004 až do roku 2015. Z grafu je patrné, že domácnosti si stále půjčují více finančních prostředků, oproti roku 2004 se objem úvěrů více než zdvojnásobil. V grafu č. 2 je znázorněn vývoj úrokové sazby spotřebitelských úvěrů od roku 2004 do roku 2015, lze vidět, že úroková sazba má v podstatě konstantní průběh, avšak od roku 2004 začala nepatrně klesat a nejnižší hodnota byla v roce 2015 a to na úrovni 11,67 %.

Graf č. 2.1: Objem spotřebitelských úvěrů v mil. Kč



Zdroj: Vlastní zpracování, podle údajů zveřejněných Českou národní bankou – Systém časových řad ARAD.

Graf č. 2.2: Vývoj úrokové sazby spotřebitelských úvěrů



Zdroj: Vlastní zpracování, podle údajů zveřejněných Českou národní bankou – Systém časových řad ARAD.

- **Kreditní karta**

Kreditní karta je často lidmi zaměňována s pojmem platební karta, která patří k běžnému účtu, a lidé se mylně domnívají, že k běžnému účtu využívají kreditní kartu, jelikož jsou si pojmy velice podobné. Avšak tyto dva produkty jsou naprosto odlišné, kreditní neboli úvěrová karta je zvláštním typem úvěru a slouží především na

nákup běžného spotřebního zboží. Jedná se o revolvingový úvěr, tudíž není určen datum splatnosti úvěrového limitu a klient kreditní kartu může využívat dle svých potřeb dlouhodobě, na neomezenou dobu, tak jako tomu je u kontokorentního úvěru. Při zakládání kreditní karty, si žadatel určí úvěrový rámec, do kterého chce finance čerpat, samozřejmě zde je opět nutná analýza klientova příjmu a výdajů apod. jak již bylo výše zmíněno. Banky obvykle nabízejí výši úvěrového rámce v rozmezí od 10 000 Kč do 300 000 Kč.

Kreditní karta slouží k bezhotovostním nákupům u obchodníků, takže je možné za ní pořídit běžné potraviny, zboží, movitý majetek, dovolenou atd. Umožňuje taktéž výběry v hotovosti, ale ty bývají zpoplatněné a obvykle jsou spojeny s vysokou úrokovou mírou, takže není vhodné s kartou vybírat hotovost.

Jako každý úvěr i čerpání kreditní karty je úročeno, těmto úrokům je možné se vyhnout. Existuje bezúročné období, u většiny bank se pohybuje mezi 40 až 55 dní. Bezúročné období se počítá od data zúčtovacího období až do data splatnosti. Jako příklad lze uvést: Klient má zúčtovací období od 1. 1. 2016 do 31. 1. 2016 a datum splatnosti má 20. 2. 2016, pokud provede během zúčtovacího období nákup u obchodníka a celou utracenou částku uhradí do data splatnosti tedy 20. 2. 2016, tak neplatí žádné úroky za dočasně vypůjčené finance a takto nakupovat může po celou dobu a přitom neplatit žádné úroky. Pokud však z karty vybere finanční hotovost, automaticky se výběr úročí a bezúročné období již neplatí. Každý měsíc klient dostává pravidelný měsíční výpis, kde má uvedenou celkovou částku k úhradě a minimální splátku k úhradě. Banka po dlužníkovi vyžaduje pouze minimální splátku k úhradě, která obvykle bývá v rozmezí od 2 % do 5 % z celkové vyčerpané částky, takže si klient může zvolit sám, zda uhradí vyčerpanou částku celou a nebude platit úroky nebo uhradí pouze minimální splátku, a tím pádem platit úroky musí. Součástí splátky může být účtován poplatek za vedení úvěrového účtu. Úroková sazba se obvykle pohybuje okolo 20 % až 25 % u výběrů v hotovosti může být ještě vyšší a je tedy považována za nejdražší úvěr na trhu, proto je pro klienta důležité zvážit, jaké jsou jeho konkrétní potřeby a co si za půjčené finance chce pořídit, například u koupě auta a placení karty minimálními splátkami, je tento úvěr naprosto nevýhodný a dlužník přeplatí na úrocích vysokou sumu.

Některé banky nabízejí ke kreditním kartám bonusy, které se vztahují k nákupům u vybraných obchodníků, se kterými banka spolupracuje. Tyto bonusy

spočívají v určitém procentu, které banka vyplatí, v případě nákupu u daného partnera, zpět na kreditní kartu. Bonusy mají charakter obchodních slev.

Ke kreditní kartě je možné sjednat pojištění jako doplňkovou službu, nejčastějšími typy pojištění jsou pojištění proti zneužití karty, pojištění schopnosti splácet nebo cestovní pojištění (Peníze).

b) Druhy střednědobých a dlouhodobých bankovních úvěrů

• Leasing

Podstatou leasingu je pronájem určité movité věci, ale nejvíce se využívá k financování koupě nového či ojetého osobního automobilu. Jedná se o účelový úvěr, který je zajištěný movitou věcí. Leasing má dvě formy úvěru, a to finanční leasing, který je občany nejčastěji využíván a operativní leasing. U obou typů úvěrů je pronajímaná věc majetkem leasingové společnosti po dobu splácení leasingu. Operativní leasing je sjednáván na dobu kratší, než je doba životnosti najímané věci a po skončení dohodnuté doby využívání předmětu leasingu je majetek vrácen zpět majiteli, tedy leasingové společnosti. Klient neplatí žádné opravy najímané věci, veškeré další náklady platí leasingová společnost, například u automobilu se může jednat o výměnu pneumatik, oprava poškozeného dílu atd. Druhou formou leasingu je finanční leasing, který je sjednán na delší dobu a hlavním rozdílem je, že po ukončení doby leasingu je na základě kupní smlouvy, převeden majetek na nájemce. Většinou je finanční leasing využíván fyzickými osobami a na druhou stranu v podnikatelské sféře je upřednostňován leasing operativní. Cenou za poskytnutí leasingu je úrok, který se pohybuje zpravidla od 6 %. Součástí splátek je také havarijní a povinné pojištění, které se platí obvykle v měsíčních splátkách.

• Srovnání finančního leasingu a spotřebitelského úvěru

Nejpodstatnějším rozdílem je ve vlastnictví kupované věci, jak již bylo řečeno u leasingu je po dobu placení leasingu majetek leasingové společnosti, kdežto při financování nákupu úvěrem je kupující ihned majitelem pořizovaného zboží. A proto je leasingová společnost v mnohem silnější právní moci než banka vůči dlužníkovi.

Další rozdíly mezi tyto formy financování majetku nejsou až tak podstatné, avšak rozhodování mezi leasingem a úvěrem může být pro člověka obtížné, a proto je důležité porovnat výhody a nevýhody, které se k tomuto vážou a mohou pomoci právě ke správnému rozhodnutí.

Základní rozdíly, výhody a nevýhody mezi leasingem a úvěrem shrnuje následující tabulka, která zobrazuje financování osobního automobilu:

Tabulka č. 2.1: Srovnání leasingu a úvěru

Leasing	Úvěr	Výhodnost
Osobní automobil je po celou dobu trvání leasingové smlouvy v majetku leasingové společnosti	Vlastník osobního automobilu je ihned kupující	úvěr
Předčasné splacení leasingu ve většině případů není možné	Úvěr je možné kdykoliv předčasně splatit	Úvěr
Pojištění automobilu je automaticky zahrnuto do leasingové splátky	Pojištění je placeno zvlášť, obvykle v ročních platbách předem, což může být méně výhodné	Leasing
Vyřízení leasingu je rychlejší	Vyřízení úvěru může trvat déle, protože se prověřuje důkladná bonita klienta	Leasing
Leasingová smlouva se vyřizuje u prodejce automobilu	Úvěrovou smlouvu je třeba vyřídit v bance	Leasing
Při odcizení či totální havárii automobilu mohou nastat problémy, protože je majetek leasingové společnosti, tak klient nemusí dostat za zaplacenou část automobilu žádné finance zpět a dokonce může po klientovi žádat určitý doplatek.	Při odcizení či totální havárii automobilu dostane majitel auta finance od pojišťovny na základě pojistného plnění, pokud si vyřídí havarijní pojištění, které v tomto případě není povinné, jako u leasingu.	Úvěr
V případě dočasné platební neschopnosti je leasingová společnost přísnější, jelikož je automobil ve vlastnictví společnosti, může předmět odebrat zpět.	V případě platební neschopnosti má banka slabší pozici a zabavit vůz nemůže.	Úvěr
Leasing bývá levnější	Úvěr obvykle stojí víc	leasing

Zdroj: Pikal, 2015

Zda je výhodnější nákup automobilu na leasing či úvěr nelze jednoznačně určit, záleží zde i na preferencích spotřebitele. Avšak díky konkurenčního boje leasingové společnosti nabízejí zvýhodněné havarijní a povinné pojištění, což může být pro klienta rozhodující a díky tohoto ušetří na nákladech, které jsou s tímto nákupem spojeny.

- **Hypoteční úvěr**

Jako nejstarší typ bankovních úvěrů jsou hypoteční úvěry, které jsou poskytovány jako účelové půjčky a to především na koupě nemovitostí, jako je byt, novostavba nebo koupě staršího domu, dále také na rekonstrukci, modernizaci či opravu. Kromě nemovitostí je umožněno žádat o hypoteční úvěr i na movité věci, především vybavení domácností, a to v podstatě na jakoukoliv věc, která se k domácnostem váže.

Hypoteční úvěr je vždy zajištěn zástavním právem k nemovitosti a je sjednán pouze na část tržní ceny nemovitosti, a proto je velmi dobře jištěný. Tento typ úvěru je úvěr dlouhodobý a splatnost je obvykle na několik desítek let, zpravidla je poskytován maximálně na 30 let, mohou být i výjimečné případy, kdy je bankou povoleno splácet déle než 30 let. Úvěr je splácen pravidelnými měsíčními splátkami anuitami. Anuita obsahuje úrok, tedy úrokovou sazbu, kterou klient platí bance za poskytnutí úvěru a úmor neboli jistinu. Úroková sazba je stanovena jako fixní a její výše se odvíjí od délky fixace. Délka fixace je zpravidla na jeden, tři, pět nebo deset let. Po dobu zvolené fixace je klientovi garantována neměnná úroková sazba, a jakmile uplyne doba fixace úroková sazba se může změnit, snížit či navýšit, po této době je také možné změnit dobu fixace, přejít k jiné bance, která nabízí lepší úvěrové podmínky k hypotečnímu úvěru.

Hypoteční úvěr již v dnešní době může být poskytnut na 100 % financování nemovitosti, tzn., pokud si klient potřebuje vypůjčit na byt, který stojí 1 milion Kč, tak banka je ochotna klientovi poskytnout celou sumu. V minulosti toto nebylo možné a žadatel o úvěr musel mít k dispozici určitou část vlastních financí, obvykle 30 % nemovitosti.

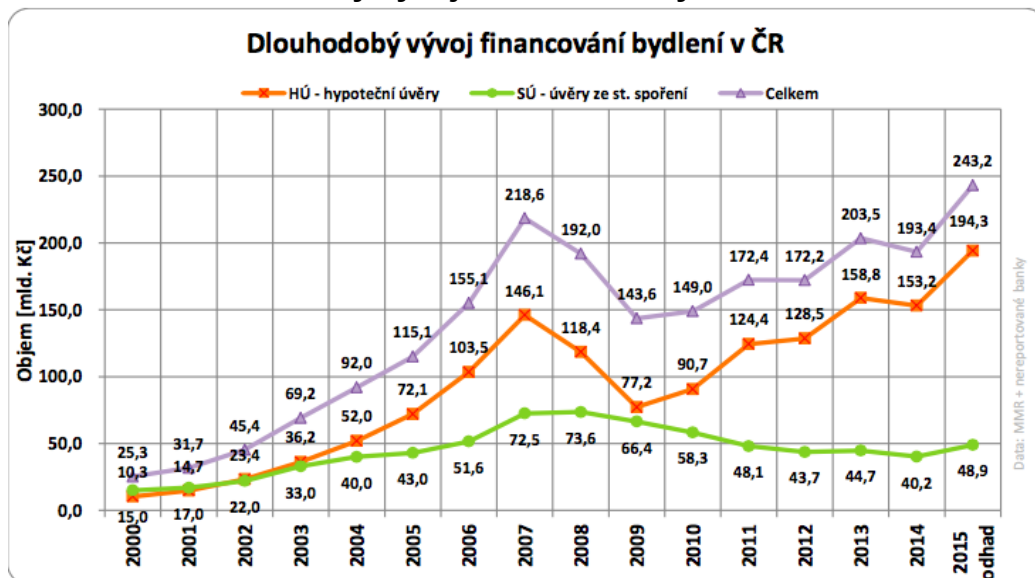
Banky nabízejí i další druhy hypotečních úvěrů, vedle klasických hypoték existují kombinované hypotéky a americké. Všechny tyto typy hypoték jsou jištěny nemovitostí. Kombinovaná hypotéka je z části využita účelově, tedy na koupě nemovitosti a druhá část může být požitá neúčelově, tedy na cokoliv. Americká

hypotéka je neúčelový úvěr, který je poskytnutý proti zástavě nemovité věci, avšak oproti klasické hypotéce je dražší, ale ve srovnání se spotřebitelským úvěrem levnější.

Nejlevnější alternativou úvěru je právě hypoteční úvěr, který je bankami nabízený s nejnižší úrokovou sazbou, a to z toho důvodu, že se jedná o nejméně rizikový úvěr pro banky, protože je jištěný nemovitostí a v případě platební neschopnosti dlužníka, může banka jištěnou nemovitost odebrat do své zástavy a případně danou nemovitost prodat čímž získá své půjčené finanční prostředky. Pro případ platební neschopnosti klienta je nutné úvěrovou smlouvu pojistit pro případ ztráty zaměstnání, dlouhodobé pracovní neschopnosti či úmrtí dlužníka.

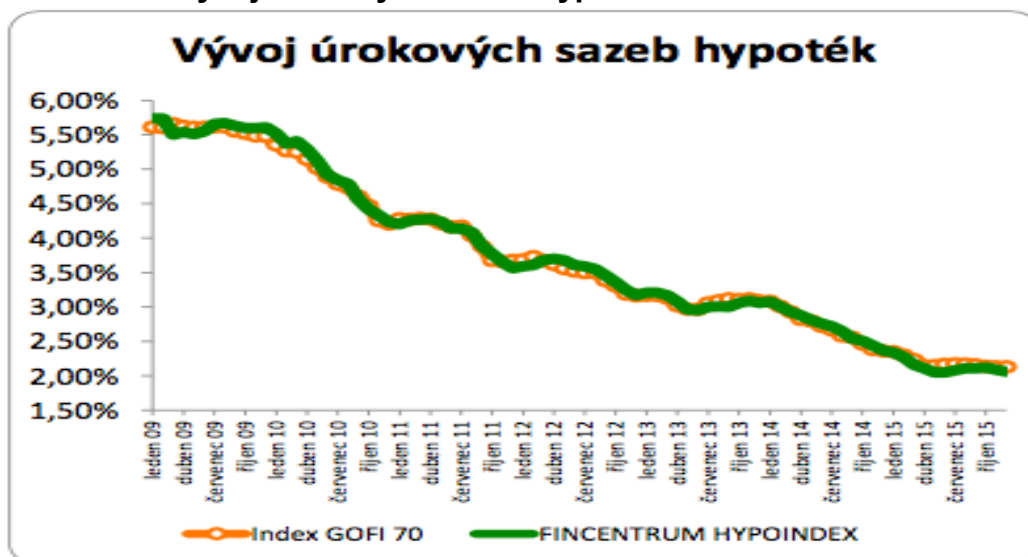
Následující graf udává vývoj financování bydlení od roku 2000 až do roku 2015. Z grafu je patrné, že objem poskytnutých hypotečních úvěrů poslední dobou stále roste a je pro domácnosti mnohem žádanější. Jeden z faktorů rostoucích objemů hypoték je klesající úroková sazba, která je uvedena v grafu č. 4, který znázorňuje vývoj úrokových sazeb od roku 2009 do roku 2015. Z grafu lze vidět, že úroková sazba má rychlou tendenci klesat a v roce 2015 se dostala pod 2 %, a proto je stále výhodnější, financovat bydlení hypotečním úvěrem.

Graf č. 2.3: Dlouhodobý vývoj financování bydlení v ČR



Zdroj: <http://www.golemfinance.cz>

Graf č. 2.4: Vývoj úrokových sazeb hypoték



Zdroj: <http://www.golemfinance.cz>

2.4 Úrok a úroková sazba

Úrok vyjadřuje peněžní částku, o kterou je půjčená jistina přeplacena, tzn. objem finančních prostředků, který žadatel o půjčku přeplatí nad rámec vypůjčených peněz. V podstatě se jedná o poplatek či odměnu bance za zapůjčení financí, které by mohla investovat jiným způsobem a dosahovat tak zisku. Pro dlužníka úrok

znamená cenu za získání úvěru. Pokud je například úroková míra 10 % a výše úvěru 100 000 Kč, pak cenou za získání financí je úrok ve výši 10 000 Kč. Úrok je možné vyjádřit tímto vztahem, ve kterém je jedno sledované období (Zeman, 2008):

$$K_1 = K_0 + u, \quad (2.1)$$

K_1 je vrácený kapitál,

K_0 je zapůjčený kapitál,

u je úrok za zapůjčení kapitálu.

Úroková sazba se používá při bankovních obchodech a je vyjádřena v procentech, obvykle jako roční, není-li uvedeno jinak. V praxi se vyskytují i kratší úrokové období jako je měsíční, čtvrtletní či půlroční úrokové období. Úrokové sazby jsou rozděleny do několika typů (Kolektiv autorů, 2011):

- **diskontní sazba**, udává procentní sazbu, za kterou mohou banky ukládat své volné finanční prostředky u centrální banky,
- **lombardní sazba** je opakem diskontní sazby, a tedy udává, kolik banky přeplatí, když si od centrální banky peníze vypůjčí,
- **repo sazba**, za kterou CB odkupuje od obchodních bank cenné papíry,
- **úrokové sazby mezibankovního trhu**, udávají procentní sazbu, za kterou si obchodní banky mezi sebou půjčují finanční prostředky,
- **základní sazba**, kterou si banky stanovují individuálně na základě vývoje mezibankovních úrokových sazeb, a jedná se o procentní sazbu nabízenou klientům banky,
- **úrokové sazby**, které jsou vázány k jednotlivým produktům nabízených komerčními bankami, a na trhu rozeznáváme celou řadu těchto sazeb.

Úroková sazba ve smluvní podobě s bankou a klientem, je v konečné podobě výsledkem několika vlivů, které působí na její velikost, mezi které patří především tyto nejdůležitější aspekty:

- a) cena finančních zdrojů banky,
- b) rizikovost úvěru,
- c) lhůta splatnosti úvěru,
- d) konkurence mezi bankami,
- e) náklady banky na zpracování úvěrových obchodů (Dohnal, 2011).

2.4.1 Úrokové období

Časový úsek, za který jsou připsány úroky, rozumíme úrokové období. Nejčastějším úrokovým obdobím je období roční, které je označováno zkratkou p.a. Často je možné se setkat s pololetní úrokovou sazbou (p.s.), čtvrtletní (p.q.), měsíční (p.m.), týdenní (p.sept.) a denní (p.d.). Pro správný výpočet úrokové sazby je nutné danou úrokovou sazbu přepočítat počtem úrokových období, k čemuž slouží následující a nejčastěji využívané standardy:

- ACT/ACT, kde doba úročení i délka roku se počítá přesně podle kalendáře,
- ACT/365, kde je uveden skutečný počet dnů v měsíci a skutečný počet dnů v roce,
- ACT/360, počítá se jako skutečný počet dnů v měsíci a 360 dnů v roce,
- 30E/360, jedná se o zjednodušený výpočet, kde je 30 dnů v měsíci a 360 dnů v roce (Kolektiv autorů, 2011).

Pokud budeme počítat se standardem 30E/360, tak v případě roční úrokové sazby se násobí číslem 1, u půlroční sazby číslem 2, čtvrtletní číslem 4, měsíční číslem 12, týdenní číslem 51 a denní sazbu číslem 360. Ilustrativní příklad je uveden v tabulce č. 2, kde výše úvěru je 100 000 Kč, doba splacení 1 rok a úroková sazba ve výši 10 % p.a., pro zjednodušení je splacení úvěru včetně úroků na konci roku.

Tabulka č. 2. 2: Příklad úročení při odlišných úrokových obdobích

Způsob úročení	Výpočet úroků	Placené úroky na konci roku
p.a.	$100\,000 \times 0,1$	10 000,-
p.s.	$100\,000 \times 0,1 \times 2$	20 000,-
p.q.	$100\,000 \times 0,1 \times 4$	40 000,-
p.m.	$100\,000 \times 0,1 \times 12$	120 000,-
p.sept.	$100\,000 \times 0,1 \times 51$	510 000,-
p.d.	$100\,000 \times 0,1 \times 360$	3 600 000,-

Zdroj: Vlastní zpracování

Z výše uvedené tabulky je zřejmé, že čím je kratší úrokový interval, tím víc spotřebitel přeplatí na úrocích, a proto je důležité kromě výše úrokové sazby sledovat i způsob úročení, tedy za jak dlouhé období je sazba uvedena.

2.4.2 Druhy úročení

Způsoby jakým lze počítat úrok z určitého základu, tedy úvěru je označován úročení. V praxi jsou rozlišovány dva základní typy úročení, a to jednoduché a složené.

Jednoduché úročení se používá u krátkodobých obchodů, kdy je délka úrokového období maximálně 1 rok. Princip výpočtu jednoduchého úročení je založen na počítání úroku pouze z jistiny, kdy se nezahrnují úroky z jiných období, tzn., že k původnímu kapitálu se vyplacené úroky nepřičítají či neodečítají a dále se neúročí, jsou počítány stále ze stejného základu.

Výpočet jednoduchého úročení uvádí následující vzorec:

$$u = K_0 \cdot i \cdot n, \quad (2.2)$$

u je úrok za zapůjčení kapitálu, K_0 je zapůjčený kapitál (jistina), i je úroková sazba, n je úrokové období (Černohorský, Teplý, 2011).

Složené úročení je typické pro období delší než jeden rok a podstatou výpočtu je připisování úroků k výchozí částce, tedy nastřádané úroky připsané v prvním roce úročení, se v dalším roce připsou do výchozí částky a společně se nadále úročí.

Základní rovnice složeného úročení je možné zapsat v tomto tvaru:

$$K_n = K_0 \times (1 + i)^n \quad (2.3)$$

K_n je hodnota zúročeného kapitálu, K_0 je počáteční hodnota kapitálu, i je úroková sazba, n doba splatnosti kapitálu.

Jak jednoduché, tak složené úročení je možné dále rozlišit podle toho, zda placené úroky jsou vypláceny na začátku nebo na konci úrokového období. Pokud jsou úroky připisovány na začátku úrokového období, jedná se o úročení předlhuční a naopak v případě, že jsou úroky vyplaceny až na konci úrokového období, jedná se o úročení polhuční.

Další dělení úročení, které je využíváno v praxi při uzavírání úvěrových smluv mezi bankou a klientem je úročení dle formy úrokové sazby. Rozlišujeme dva typy úrokových sazeb, fixní úroková sazba, která je neměnná po celou dobu splácení a pohyblivá úroková sazba měnící se během doby splatnosti úvěru, která se odvíjí od vývoje úrokových sazeb na finančních trzích, tudíž může se měnit kdykoliv během doby splácení (Kolektiv autorů, 2011).

2.5 Roční procentní sazba nákladů

Roční procentní sazba nákladů (dále jen RPSN) představuje reálnou cenu úvěru a tento ukazatel vypovídá o úrovni platebních podmínek úvěru. Udává se v procentech za rok nebo kratší období. Pomocí RPSN je možné posoudit výhodnost spotřebitelského úvěru, a tak porovnat konkurenční produkty finančních institucí.

Na rozdíl od úroku, který ukazuje pouze cenu vypůjčených financí, v RPSN jsou zahrnuty veškeré náklady, které souvisejí s poskytnutým úvěrem, a proto je RPSN přesnější ukazatel výhodnosti úvěru než zmíněný úrok. Náklady spojené s poskytnutím úvěru, kromě úrokové sazby, které se zahrnují do výpočtu RPSN jsou především poplatky vztahující se k posouzení žádosti o úvěr, poplatky za uzavření smlouvy, správu úvěru, za převody peněžních prostředků, za vedení běžného účtu a pojištění schopnosti splácet.

Je zřejmé, že při porovnávání výhodnosti úvěru u konkurenčních bank, je nutnou součástí sledovat právě RPSN, aby žadatel o úvěr měl veškeré informace o nákladech za vypůjčení peněz a byl tak schopen vybrat nejvýhodnější úvěr na trhu (Peníze).

Výpočet sazby je uveden v příloze č. 1 zákona o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb. „*Základní rovnice, kterou se stanoví roční procentní sazba nákladů, odpovídá na ročním základě celkově současné hodnotě čerpání na jedné straně a celkově současné hodnotě splátek a plateb poplatků na druhé straně.*“

RPSN se vypočte dle následujícího vzorce, dle zákona:

$$\sum_{k=1}^m C_k (1+x)^{-tk} = \sum_{l=1}^{m1} D_{lk} (1+x)^{-sl} \quad (2.4)$$

x je RPSN,

m je číslo posledního čerpání,

k je číslo čerpání, proto $1 \leq k \leq m$,

C_k je částka čerpání k ,

tk je interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každého následného čerpání, roto $t_1 = 0$,

$m1$ je číslo poslední splátky nebo platby poplatků,

l je číslo splátky nebo platby poplatků,

D_{lk} je výše splátky nebo platby úroků,

sl je interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každé splátky nebo platby poplatků.

3 Analýza vybraných bankovních institucí

Na Českém bankovním trhu působí řada bankovních institucí nabízejících komplexní služby ro občany. Dle statistiky ČNB zde působí od srpna roku 2016 45 bank a poboček zahraničních bank. Část těchto bank se soustředí pouze na vybrané specializované služby, tzn., že neposkytují celé spektrum bankovních služeb, ale nabízejí pouze jeden či několik málo typů bankovních produktů, jako příkladem je Česká exportní banka soustřeďující se na exportní úvěry, Hypoteční banka nabízející hypoteční úvěry, stavební spořitelny zabývající se stavebními úvěry a spořením. Větší část bank se však řadí mezi banky univerzální, které nabízejí komplexní bankovní služby a v této části kapitoly budou uvedeny a popsány některé z těchto bank, které u nás působí.

Na bankovní trh přicházejí stále nové konkurence, a proto jsou vybrány banky, které na českém trhu působí kratší dobu a naopak jsou zde popsány bankovní instituce působící řadu let v ČR, které jsou zároveň největšími bankami podle počtu klientů.

Kapitola se zaměřuje na vybrané bankovní instituce, kterými jsou Moneta Money Bank, Česká spořitelna, ČSOB, Air Bank a Equa Bank. Dále je uvedena stručná charakteristika těchto bank, přehled spotřebitelských úvěrů a běžných účtů, které tyto banky nabízejí pro fyzické osoby.

3.1 Moneta Money Bank

Moneta Money Bank dříve známá pod názvem GE Mony bank, byla založena v roce 1892 a na český trh vstoupila v roce 1997. Značnou výhodou je součást v jedné z nejsilnějších a největších společností na světě, tedy GE, neboli General Electric. Moneta Money Bank se řadí mezi největší české peněžní ústavy a mezi univerzální banky poskytující řadu úvěrových a bankovních služeb. Orientuje se na občany i malé a střední podniky.

V ČR tvoří dvě hlavní skupiny, Moneta Money Bank a Moneta Money Auto, zaměstnávají více než 3500 lidí a v současnosti má více než 1 milion klientů. Disponuje sítí 232 poboček a provozuje přes 600 bankomatů po celé ČR. Je čtvrtou největší bankou podle počtu klientů v ČR.

Moneta Money Bank jako první zavedla plnohodnotný elektronický výpis z účtu, konsolidaci půjček, refinancování hypoték, internetový chat pro komunikaci s klienty, odměňování klientů za používání platebních karet, bezkontaktní platební kartu, nálepku a kartu v mobilu, tudíž je inovátorem nových služeb pro velkou řadu produktů.

3.1.1 Přehled bankovních půjček

Expres půjčka

Expres půjčka je určena pro občany ČR starší 18 let, kteří zde mají trvalé bydliště. Podmínkou pro získání půjčky je pravidelný měsíční příjem minimálně 5 000 Kč, odvíjí se podle výše úvěru. Jedná se o neúčelový, nezajištěný úvěr, který je poskytován na cokoliv a žadatel nemusí ručit za splácení žádným majetkem. Jak je již ze samotného názvu patrné, po schválení půjčky dostane žadatel ihned peníze vyplaceny na sjednaný běžný účet.

Expres půjčku je možné sjednat od částky 20 000 Kč do 800 000 Kč, od částky 500 000 Kč musí být v žádosti uveden spolužadatel a od 300 000 Kč je nutný souhlas manžela/ky, pokud mají společné jmění manželů (dále SJM). Dobu splácení je možné rozložit až do 120 měsíců, podle preferencí finančních možností žadatele. Termín splatnosti si žadatel nastavuje dle jeho požadavků, během doby splatnosti má možnost termín změnit za poplatek 100 Kč. Úroková sazba je neměnná po celou dobu splácení. Podmínkou Expres půjčky je založení běžného účtu u Moneta Money Bank, ze kterého se strhávají pravidelné měsíční splátky v stanovený datum splatnosti, který si žadatel určí sám. Při žádosti klient zaplatí poplatek za poskytnutí úvěru ve výši 1295 Kč, počáteční výše roční úrokové sazby je individuální a vyhodnocuje se na základě konkrétní žádosti. Úvěr může žadatel kdykoliv předčasně splatit, v tomto případě klient hradí poplatek 0,5% z předčasně splacené jistiny, kde doba mezi předčasným splacením a sjednanou dobou splatnosti je kratší než jeden rok, pokud je tato doba delší, platí poplatek 1% z předčasně splacené jistiny.

Expres plus

Expres plus má v podstatě stejné parametry jako Expres, rozdílem mezi těmito dvěma produkty je schválená finanční rezerva, tzn., že žadatel o půjčku si vypůjčí určitou částku, například 100 000 Kč a banka klientovi poskytne navíc rezervu 50 000 Kč, kterou může, ale nemusí čerpat, záleží na potřebě klienta. Další odlišností je opakované výběry již splacené jistiny, takže jedná se v podstatě o charakter revolvingového úvěru. Ke zmíněné finanční rezervě je možné dostat kartu, se kterou kdykoliv peníze klient vybere a v případě, že kartu žadatel nepožaduje, tak je nutné rezervu vybrat na obchodním místě nebo v internetovém bankovníctví. Tato půjčka je taktéž určité pro fyzické osoby starší 18 let a podmínkou pro získání je pravidelný měsíční příjem v podobě zaměstnání. Poplatek za poskytnutí půjčky a doba splatnosti je stejná jako u Expres půjčky. Expres plus je možné sjednat od 20 000 Kč do 300 000 Kč.

Konsolidace

Podmínky získání Konsolidace je stejná jako u výše zmíněných produktů, taktéž doba splatnosti a výše úvěru je poskytována do 800 000 Kč, kdy od částky 500 000 Kč je nutné mít spolužadatele. Konsolidace je určena ke sloučení několika závazků, které má klient u jiných bank a sloučit lze bankovní nezajištěné půjčky, kreditní karty, kontokorent. Klient si zvolí sám dobu splatnosti a od toho se vyvíjí i výše splátky, tudíž pro občany, kteří mají hodně závazků a jsou finančně vytížení, může být Konsolidace výhodnou variantou ke zlepšení finanční situace. Při žádosti je možné, v případě potřeby, vypůjčit si i finanční prostředky navíc. Poplatek za poskytnutí Konsolidace je ve výši 1795 Kč, další parametry produktu jsou shodné s Expres půjčkou.

3.1.2 Přehled běžných účtů

Free & Flexi

Účet je určen osobám starších 15 let. Zažádat o konto je možné online přes internet banku, či na obchodním místě (dále již OM). Free & Flexi je moderní účet, který je možné využívat zcela zdarma, podmínkou je však měsíční minimální kreditní zůstatek 7000 Kč a v případě, že podmínka není splněna je stanoven měsíční poplatek za vedení účtu 149 Kč. První dva měsíce je vedení účtu zdarma, aby klient měl prostor převést si výplatu (pravidelný příjem) do Moneta Money Bank. Služby spojené s tímto kontem, za které žadatel neplatí, jsou veškeré příchozí tuzemské platby, odchozí jednorázové transakce provedené přes internetové bankovníctví (dále IB) v rámci tuzemského platebního styku, zadání, změny nebo zrušení trvalého příkazu, inkasa a SIPO prostřednictvím IB. Další výhodou je měsíční elektronický výpis z běžného účtu a v neposlední řadě čtyři výběry měsíčně z bankomatů Moneta Money bank zdarma. K účtu je nabízena platební karta, která má zvýhodněný program Bene+, takže u vybraných partnerů při nákupu dostává klient určité procento zpět z nákupu.

Genius Gold

Běžný účet Genius Gold je určen pro náročnější klienty, kteří využívají komplexnější služby, a je určen pro klienty od 15 let. Zažádat lze na OM s platným občanským průkazem. Poplatek za vedení účtu je 469 Kč, avšak za určitých podmínek může být vedený zdarma, nebo za snížený poplatek. Podmínkou pro bezplatný účet je mít k 20. dni v měsíci u Moneta Money Bank uloženo dohromady alespoň 1 000 000 Kč. Pokud z jiného účtu přijde na konto Genius Gold minimálně 35 000 Kč, tak výše měsíčního poplatku se sníží na 169 Kč. Služby zahrnuté do měsíčního poplatku jsou neomezené výběry a vklady na OM či bankomatech Moneta Money Bank, tři výběry z bankomatu u ostatních bank, založení a vedení neomezeného počtu účtů v cizích měnách (USD, EUR, CHF, GBP), příkazy k úhradě, elektronické výpisy. K platební kartě je zdarma založeno cestovní pojištění Komfort a pojištění debetní karty a osobních věcí. Platební karta taktéž jako u účtu Free & Flexi má program Bene+.

Flexikredit

K oběma výše uvedeným účtům je možné sjednat Flexikredit, neboli povolené čerpání do mínusu na účtu ve výši 5 000 Kč až 100 000 Kč. Podmínkou pro získání Flexikreditu je trvalý zdroj příjmu na území ČR, je určen pro osoby starší 18 let. Důležitou podmínkou kontokorentu je 50% měsíční pravidelný kreditní příjem povoleného limitu. Vedení kontokorentu je u výše zmíněných účtů zdarma a úroková sazba pro účet Free & Flexi je 21,99 % p.a., u účtu Genius Gold je zvýhodněná úroková sazba 14,9 % p.a. Pokud klient Flexikredit nečerpá neplatí žádné úroky (Moneta).

3.2 Česká spořitelna

Česká spořitelna (dále již ČS) byla založena v roce 1825 za účelem finanční podpory občanům. Zaměřuje se především na drobné klienty, malé a střední podniky, města a obce, ČS financuje velké korporace, poskytuje služby v oblasti finančních trhů. Jedná se o největší českou banku v České republice, což se projevuje v počtu klientů, kteří využívají služeb této banky, v současnosti má téměř 5 milionu klientů. Již podvanácté získala ocenění nejdůvěryhodnější banka roku v soutěži Fincentrum a v roce 2015 byla zvolena bankou roku.

ČS disponuje sítí 601 obchodních míst, provozuje po celé České republice zhruba 1 598 bankomatů a zaměstnává přes 10 tisíc lidí, což ve srovnání v Moneta Money Bank je trojnásobně rozsáhlejší ve všech oblastech. V podstatě se dá říct, že se jedná o nejstarší a zároveň největší stabilní českou banku, která poskytuje řadu služeb.

Kromě nabídky bankovních produktů, také každý rok finančně podporuje vzdělávání, od roku 2012 prostřednictvím Nadace Depositum Bonum usiluje o zkvalitnění výuky technických a přírodovědných oborů. V rámci Nadace České spořitelny od roku 2002 poskytla více než 217 milionů Kč na pomoc potřebným.

3.2.1 Přehled bankovních půjček

Půjčka

Půjčka je nabízená jako nezajištěný, neúčelový úvěr, který je poskytován na cokoliv, tudíž není nutné vykazovat účel pořízení. Podmínkou pro získání je posouzení úvěrové schopnosti klienta, tzn., že žadatel musí být starší 18 let a

samozřejmostí je pravidelný měsíční příjem, požadavek na výši příjmu je individuální a stanovuje se podle výše úvěru. Zažádat lze na jakémkoliv pobočce ČS, kde je nutné předložit občanský průkaz spolu s potvrzením o příjmu, naopak stávající klienti mohou využít služby Servis 24, nebo jakýkoliv bankomat ČS pro vyřízení půjčky. V případě, že žadatel má vedený osobní účet v ČS, nemusí dokládat potvrzení o příjmu, pro vyřízení stačí pouze občanský průkaz.

Půjčka je poskytována od 20 000 Kč do 700 000 Kč, vypůjčená částka je dále placena pravidelnými měsíčními splátkami ve stejné výši. Délku splatnosti si určuje žadatel, avšak maximální doba splatnosti je 10 let. Důležitou podmínkou je zřízení splátkového účtu, neboli osobního účtu, výhodou je, že si žadatel nemusí zakládat běžný účet (dále jen BÚ) u ČS, má možnost zvolit si sám, u jaké banky si BÚ založí, obvykle již každý tuto službu využívá, tudíž žadatel nemusí zakládat další účet. Úroková sazba je neměnná po celou dobu splácení, pohybuje se od 6,9 % p. a. Dalším nákladem pro vyřízení Půjčky je poplatek za vyřízení úvěru, který je 1 % z poskytnutého úvěru, maximálně 5 000 Kč, což je ve srovnání s Moneta Money Bank až trojnásobně dražší. Datum splatnosti si klient volí sám, dle jeho potřeb při zakládání smlouvy a během doby splacení má možnost bezplatně termín splatnosti změnit. Půjčka od ČS nabízí možnost snížení, či zvýšení měsíční splátky až na polovinu, případně odklad dvou měsíčních splátek za rok, což může být značnou výhodou v případě nečekaných finančních potíží. Půjčku je možné kdykoliv předčasně splatit, podmínky pro předčasné splacení jsou shodné jako u Moneta Money Bank.

Spotřebitelský úvěr

Spotřebitelský úvěr, na rozdíl od Půjčky, je účelový, nezajištěný úvěr a je nabízen pro účely koupě vybavení bytu, rekonstrukci bytu, koupě nového či ojetého automobilu, dovolenou a další spotřební předměty a služby. Sjednaná částka úvěru je ihned posílána prodejcem, u kterých klient nakupuje.

Parametry produktu jsou shodné s Půjčkou, tzn. maximální délka splatnosti, výše úvěru, poplatek za poskytnutí, změny na smlouvě, jako předčasné splacení, změna termínu splatnosti, odložení či změna měsíční splátky. Výhodou je nižší úroková sazba, která se pohybuje od 5,9% p. a.

Půjčka pro studenty

Je poskytována fyzickým osobám starších 18 let s trvalým pobytem na území ČR, kteří se připravují na budoucí povolání, tedy studentům středních, vyšších odborných, vysokých či jazykových škol, studujícím prezenčně, dálkově na státní či soukromé škole, v ČR nebo v zahraničí. Podmínkou k získání Půjčky pro studenty je předložení jednoho z těchto dokumentů: potvrzení o studiu, smlouvu o studiu, potvrzení o zaplacení školného, dále žadatel překládá občanský průkaz, potvrzení o příjmu, pokud žadatel nemá příjem je vyžadován spoludlužník, obvykle jeden z rodičů studenta a v neposlední řadě potvrzení o předpokládaném termínu ukončení studia.

Půjčka pro studenty se řadí mezi nezajištěné úvěry bez povinnosti prokazovat účel použití vypůjčených financí. Na rozdíl od půjčky je poskytována do maximální výše 300 000 Kč a dobou splatnosti maximálně 10 let. Dalším značným rozdílem je snížená splátka, což znamená, že klient po dobu studia může splácet pouze úroky bez jistiny. Vyřízení půjčky je zdarma, neplatí se žádný poplatek, nicméně úroková sazba je o to vyšší, pohybuje se od 8.9 % p. a. Další parametry produktu jsou shodné s Půjčkou.

Konsolidace půjček

Konsolidace půjček v sobě má prakticky stejné podmínky, parametry jako Půjčka od ČS, rozdílným faktorem je účel poskytnutí, stejně jako Konsolidace u Moneta Money Bank, se jedná o sloučení nezajištěných závazků do jednoho. Nezajištěných znamená, že není možné sloučit hypotéku, či leasing na auto, v podstatě žádný úvěr, který je jistěn určitým majetkem. Žadatel, v případě že doposud nemá založený BÚ u ČS, je povinen společně s Konsolidací půjček vyřídit i založení BÚ u ČS.

3.2.2 Přehled běžných účtů

Základní účet

Jak je ze samotného názvu patrné, Základní účet nabízí pouze základní služby, za které klient neplatí. Mezi tyto základní služby patří internetové a mobilní bankovníctví, příchozí platby a platební karta Visa Classic. Další služby jsou již

zpoplatněny, viz tabulka č. 3. Samotné vedení účtu je zdarma, nicméně klient zaplatí za služby, které jsou pravidelně využívány, jako výběry z bankomatu, odchozí platby a jiné.

Tabulka č. 3.1: ceník pravidelných služeb

Výběry z bankomatu ČS	5 Kč
Odchozí platby v rámci ČS	5 Kč
Odchozí platby mimo ČS	7 Kč
Kontokorent	25 Kč
Provedení platby trvalým příkazem, inkasem nebo SIPO	5 Kč
Expresní platby	125 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Tento typ účtu je spíše vhodný pro nenáročné klienty, kteří neprovádějí často odchozí transakce, výběry z bankomatu a další služby popsané v tabulce. I přesto, že je účet vedený zdarma, může být pro náročnější klienty méně výhodný, dražší, než účet, který je popsán níže.

Účet se službou moje zdravé finance

Tento typ účtu je pro náročnější klienty, kteří aktivně využívají řadu operací spojených se službami každodenní potřeby. Standardně je nabízen za měsíční poplatek 100 Kč bez odměn, pokud klient splní podmínky pro získání odměn, může mít účet veden zdarma. Banka připsá klientovi 50 Kč odměnu za aktivní využívání účtu, za což se považuje příchozí či hotovostní vklad nejméně 7 000 Kč, nebo chodí na BÚ starobní důchod. Další odměnou v hodnotě 50 Kč může majitel účtu obdržet za předpokladu využívání další služby od ČS, za kterou se považuje úvěr, kreditní karta, pojištění nebo podílové listy podílového fondu.

V poplatku za vedení BÚ jsou již zahrnuty pravidelné služby, tzn. výběry z bankomatu ČS, trvalé příkazy, inkaso, jednorázové příkazy, SIPO a vedení kontokorentu zdarma.

Kontokorent

Klient, ke svému BÚ, si může založit kontokorent, neboli finanční rezervu na BÚ, kterou může čerpat kdykoliv uzná za vhodné. Výše kontokorentu je stanovena od 1 000 Kč do 100 000 Kč. Rezervu je možné čerpat neomezeně po dobu 1 roku, důležitou podmínkou je splacení celé vyčerpané částky jednou za rok. Úroková sazba je stanovena na 18,90 % p. a., úroky jsou placeny pouze z vyčerpané částky, tudíž v případě, že klient nečerpá, úroky nehradí. Poplatek za vedení Kontokorentu je u Základního účtu 25 Kč měsíčně, v druhém případě je poplatek nulový (Česká spořitelna).

3.3 Československá obchodní banka

Československá obchodní banka je univerzální bankou v České republice, která zde působí od roku 1964, byla založena pro účely poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volno – měnových operací. Dále byla privatizována v roce 1999, kde majoritním vlastníkem a aktuálně jediným je belgická banko – pojišťovací skupina KBC Group. V ČR je známá pod obchodními značkami ČSOB, což jsou pobočky, Era (finanční centra) a Poštovní spořitelna (obchodní místa České pošty).

Své služby ČSOB nabízí široké škále klientských segmentů, a to fyzickým osobám, malým a středním podnikům, korporátním i institucionálním klientům. ČSOB má rozšířené portfolio poskytovaných služeb, které se orientují i do oblasti pojišťovnictví, tato skupina tvoří Hypoteční banku, ČSOB Pojišťovnu, Českomoravskou stavební spořitelnu, ČSOB Penzijní společnost, ČSOB Leasing, ČSOB Asset Management, ČSOB Factoring a skupinu Patria.

ČSOB je druhou největší bankou v ČR, což je možné uvést v následujících číslech:

- počet klientů dosahuje téměř 3 miliony,
- počet zaměstnanců 7,5 milionu,
- počet poboček 241,
- počet bankomatů 1 062.

3.3.1 přehled bankovních půjček

Půjčka na cokoliv

Půjčka na cokoliv je poskytována jako nezajištěný, neúčelový úvěr, která je poskytována svéprávným osobám s pravidelným měsíčním příjmem. Pokud žadatel již má vedený BÚ u ČSOB, který aktivně využívá, což znamená, tedy nechává zde posílat svůj příjem, nemusí dokládat potvrzení o příjmu, v opačném případě musí být předložit potvrzení o příjmu za poslední 3 měsíce. K posouzení úvěruschopnosti může ČSOB vyžadovat další údaje týkající se výdajů, způsobu bydlení, vzdělání, zaměstnání a rodinné situaci. Vyřízení půjčky je možné provést v internetovém bankovníctví, na pobočce nebo telefonicky.

Výše úvěru je poskytován od 20 000 Kč do 800 000 Kč, s délkou splatnosti maximálně 8 let, takže ve srovnání s výše uvedenými bankami je evidentní, že umožněná délka splatnosti je o 2 roky menší. Od částky 300 000 Kč je taktéž nutné souhlas manžela/ky, pokud mají SJM. Splátky se hradí měsíčně ve stejné výši. Tato půjčka taktéž nabízí automaticky službu Flexi balíček, která umožňuje během splacení upravit parametry půjčky, dle vlastních potřeb. Balíček zahrnuje poskytnutí a správu půjčky bez poplatků, další možností je úprava měsíčních splátek, tedy jejich snížení či zvýšení, možnost odložení splátek až o 3 měsíce, půjčku je možné kdykoliv předčasně splatit a poslední možností je vrácení půjčky do 30 dnů. Úroková sazba je individuální podle výše úvěru a délky splatnosti.

Půjčka na bydlení

Jedná se o nezajištěný, avšak účelový úvěr, který je poskytován, jak je ze samotného názvu patrné, na účely spojené s bydlením, jako je rekonstrukce bytu, koupě bytu, vybavení domácnosti a jiné. Nutností je doložení faktur či dokladů ve výši 80% úvěru a to do 6 měsíců od poskytnutí, zbývající částku je možné použít na cokoliv. Maximální výše vypůjčitelné částky je 1 000 000 Kč, rozložit splátky je možné na 12 let. Půjčka na bydlení v sobě automaticky obsahuje taktéž Flexi balíček, parametry tohoto balíčku jsou již popsány v odstavci Půjčka na cokoliv. Úroková sazba je taktéž individuální, avšak nižší než u standardní půjčky, protože se jedná o účelový úvěr, který je vždy výhodnější.

Refinancování půjček

Podstatou a hlavním rozdílem Refinancování půjček od Půjčky na cokoliv, je účel poskytnutí. Tak jako u výše uvedených bank, se jedná o sloučení nezajištěných půjček do jedné, s tím, že si klient může vypůjčit v případě potřeby, finanční prostředky navíc. Sloučit je možné kreditní karty, kontokorenty, nezajištěné úvěry a platit tak jednu měsíční splátku. Dalším rozdílným faktem je délka splacení, která je u Refinancování půjček možná až na 10 let, výše úvěru je totožná, tedy do 800 000 Kč. Taktéž obsahuje Flexi balíček, tudíž za poskytnutí a správu úvěru neplatí žadatel žádné poplatky, má možnost provádět změny na smlouvě dle jeho potřeb, tak jak je uvedeno u Půjčky na cokoliv.

3.3.2 Přehled běžných účtů

Plus Konto

BÚ Plus Konto je standardně nabízený bez poplatků za jeho vedení, avšak podmínkou pro bezplatné využívání je zasílání pravidelného příjmu, výplaty, která je minimálně stanovena ve výši 15 000 Kč, v případě, že podmínka není splněna, platí klient 99 Kč za měsíc. V ceně poplatku, či nulového poplatku jsou zahrnuty nejčastěji využívané služby, a to příchozí tuzemské platby, odchozí elektronické tuzemské platby, inkaso, SIPO, výběr z bankomatů u ČSOB v ČR, povolené čerpání do mínusu na účtu a elektronický výpis. Tento typ účtu je velice podobný účtu od Moneta Money Bank Free & Flexi, jelikož jedinou podmínkou pro bezplatný účet je pravidelný kreditní příjem, zatímco u České spořitelny jsou podmínky náročnější.

Premium Konto

Účet Premium Konto slouží pro náročnější a prestižní klienty, má rozšířenou nabídku služeb. Standardně je poplatek za vedení účtu 900 Kč měsíčně, pokud však klient splní 1 ze 3 následujících podmínek, může ho mít zdarma:

- Měsíční příjem 50 000 Kč na účet,
- Úspory vyšší než 1,5 mil. Kč,
- Hypoteční úvěr nejméně 3 mil. Kč.

Premium konto nabízí neomezený počet příchozích a odchozích tuzemských plateb, inkas, včetně služby SIPO, neomezené počet výběrů z bankomatů po celém světě,

elektronické či papírové výpisy, prestižní debetní kartu Visa Infinite, debetní kartu pro disponenta, bezkontaktní platební nálepkou a v neposlední řadě cizoměnový účet v těchto měnách EUR, USD, GBP, GHF, CAD.

Tento typ účtu může být využitelný pro řadu lidí, kteří často cestují, například za prací, obchodují se zahraničím nebo zde pracují, kdy potřebují BÚ v zahraniční měně, pro větší procento lidí, však nemá využití, pokud nesplňují kritéria pro bezplatné vedení.

Konto

Běžný účet Konto je spíše pro nenáročné klienty, kteří se spokojí s omezenou řadou služeb. Měsíční poplatek za vedení je 55 Kč, ve kterém jsou zahrnuty 2 výběry z bankomatů ČSOB v ČR, 2 odchozí tuzemské platby zadané elektronicky, bezkontaktní kartu, příchozí tuzemské platby, možnost využívat povolené čerpání do mínusu a elektronické výpisy. Další služby jsou již zpoplatněny, viz tabulka č. 4.

Tabulka č. 3.2: Ceník pravidelných služeb

Tuzemské odchozí platby	2 zdarma/ další 3 Kč
Výběry z bankomatu ČSOB	2 zdarma/ další 6 Kč
Výběr z bankomatu u jiné banky	40 Kč
Inkaso, SIPO	nelze

Zdroj: Vlastní zpracování

Značnou nevýhodou tohoto účtu je nemožnost nastavení inkasa z účtu či služby SIPO, což je v dnešní době obvykle důležitou součástí využití účtu a nemožnost vedení účtu zdarma při splnění určitých podmínek.

Povolené přečerpání účtu

Klienti, ke svému běžnému účtu, mohou požádat o Povolené přečerpání účtu, neboli kontokorent, a to na jakékoliv pobočce ČSOB. Povolené přečerpání je nabízeno maximálně do částky 250 000 Kč, žadatel musí předložit potvrzení o příjmu, na základě kterého je možné sjednat dvojnásobek čistého měsíčního příjmu. Podmínkou pro neomezené čerpání je splacení celé vyčerpané částky jednou za 6 měsíců a na konci každého měsíce musí zůstat na BÚ dostatek financí ke stržení úroků, které se vyčíslují z vyčerpané částky, platí pravidlo, pokud není Povolené

přečerpání účtu čerpáno, úroky se nehradí. U všech typů účtu je vedení této rezervy zdarma, úroková sazba je stanovena na 18,9 % p.a., což je shodné s Českou spořitelnou, která má úrokovou sazbu ve stejné výši (ČSOB).

3.4 Air Bank

Air Bank je členem investiční a finanční skupiny PPF a mezinárodní skupiny Home Credit Group. Na rozdíl od výše uvedených bank, je Air Bank novou bankou na trhu, která zde působí od listopadu roku 2011. Air Bank nemá tak širokou nabídku služeb, zabývá se běžným bankovníctvím pro fyzické osoby, nikoliv podnikatelskými subjekty, nepodporuje střední či velké podniky, služby jsou omezenější. Zakládá si na přístupu otevřeného jednání s klienty. Postupně rozšiřuje nabídku svých dostupných produktů, v roce 2012 nabízela banka BÚ a půjčku, s rozšiřujícím se počtem klientů začala taktéž nabízet od roku 2015 hypotéku, dále budují nové bezkontaktní bankomaty.

Aktuálně má okolo půl milionů klientů, z čehož vyplývá menší rozsah konkurenčního podílu. Disponuje malým počtem obchodních míst, aktuálně má 34 poboček a 160 bankomatů. Na číslech lze vidět podstatný rozdíl nové, začínající banky oproti dlouholetým finančním institucím, nabízející rozšířenou škálu služeb.

3.4.1 Přehled bankovních půjček

Nová půjčka a Převedení půjček

Nová půjčka je bezúčelový, nezajištěný úvěr, který je možné vyřídit online, telefonicky nebo osobně na obchodním místě banky. Výše úvěru je možné sjednat od 5 000 Kč do 900 000 Kč s délkou splatnosti 6 až 96 měsíců, což oproti výše uvedeným bankám, lze u Air Bank půjčit vyšší obnos financí v podobě neúčelové půjčky. Stanovená úroková sazba má přesně vymezené hranice, které jsou od 6,9% p.a. do 9,9% p.a., což banky obvykle neuvádějí, jelikož je úroková sazba individuálně posuzována dle různých kritérií, především bonitou klienta. Tato půjčka nabízí možnost bonusové úrokové sazby, principem je včasné hrazení pravidelných měsíčních splátek, kdy klient se nesmí dostat do prodlení o více než 5 dní s nedoplatkem vyšším než 100 Kč, pokud je toto pravidlo dodrženo, tak na konci splátkového období bude odpuštěna část splátek, na počtu prominutých splátek

závisí výše úvěru a délka splatnosti. Výhodou půjčky je bezplatné poskytnutí, vedení, kdykoliv je možné závazek předčasně splatit nebo částečně, a to bez poplatků.

Parametry Převedení půjček jsou totožné s Novou půjčkou s rozdílem účelu poskytnutí, kde se jedná o sloučení nezajištěných závazků do jednoho úvěru, tak jako tuto možnost nabízí předchozí výše zmíněné bankovní instituce.

3.4.2 Přehled běžných účtů

Velký a Malý tarif

Oba typy těchto účtů nabízí výhodnou úrokovou sazbu 1%, za předpokladu provedení transakcí u obchodníků, tzn. minimálně 5x je nutné zaplatit v obchodě kartou a finance na účtu se zhodnocují úrokovou sazbou 1% p. a. Novinkou je tzv. Šanon, do kterého je možné ukládat veškeré faktury a účtenky, tudíž důležité dokumenty má klient na jednom místě, v případě reklamace, najde účtenku v Šanonu. Tato aplikace také dokáže sama načíst platební údaje z faktury, takže není nutné vypisovat platební příkaz sám. Kromě výběrů z bankomatu je možné také vybírat peníze v trafice, na benzince a v potravinách, kde se nachází prodejní místo sazky. K účtu jsou nabízeny dvě platební karty a jedna platební nálepka zdarma. Z těchto faktů lze usoudit značná odlišnost těchto účtů od konkurence, tarify nabízí služby navíc, které nelze u konkurence nalézt, a právě proto i malá začínající banka, může být velkou konkurencí. Air Bank však nenabízí možnost čerpání do mínusu na BÚ, neboli kontokorent, což může být pro klienty důležitou součástí účtu.

Následující tabulka č. 5 uvádí přehled služeb a poplatků týkající se Velkého a Malého tarifu (Airbank).

Tabulka č. 3.3: přehled služeb BÚ a poplatků

	Velký tarif	Malý tarif
Vedení účtu v Kč, EUR, USD	✓	✓
Příchozí a odchozí platby v ČR	✓	✓
Platební příkaz nebo inkaso	✓	✓
Mobilní a internetové bankovníctví	✓	✓
Výběr z bankomatů u Air Bank	✓	✓
Výběr z cizích bankomatů v ČR a EU	✓	25 Kč
Výběr peněz u sazky	✓	10 Kč
Měsíční poplatek při používání Šanonu	✓	25 Kč
Měsíční poplatek za tarif	100 Kč	0 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

3.5 Equa Bank

Equa Bank můžeme zařadit do skupiny menších bank, která na českém trhu působí od 20. 9. 2011, tudíž v tomto roce společně s bankou Air bank vstoupili na náš trh. Equa bank nabízí své služby občanům i malým a středním podnikům, k nimž v současnosti patří nabídka spořicíh a běžným účtů, víceměnové platební karty, hypotéky, terminované vklady, spotřebitelské půjčky, pojištění a podnikatelské úvěry, lze tedy usoudit, že Equa Bank má rozšířenější nabídku služeb než Air Bank, která se nezabývá podnikatelským sektorem.

Tato banka po dobu své krátké působnosti, dostala 14 ocenění, a to především za běžný účet, který byl zvolen jako nejlepší produkt roku. Aktuálně získala okolo 250 000 klientů, kteří využívají služeb banky, ve srovnání s ostatními výše uvedenými bankami, má nejnižší procento klientů, i přesto, že disponuje větším množstvím služeb, než Air bank, která byla založena o 2 měsíce později. V současnosti má 59 obchodním míst (dále OM) po celé ČR, v tomto případě disponuje větším počtem OM než Air Bank, avšak nemá žádné bankomaty.

3.5.1 Přehled bankovních půjček

Minutová půjčka

Minutová půjčka je bezúčelový, nezajištěný úvěr, je možné půjčit si na jakékoliv účely, prostřednictvím OM, online nebo telefonicky přes klientské centrum. Půjčka je nabízena od 5 000 Kč do 600 000 Kč bez nutnosti ručitele a měsíční

splátky je možné rozložit od 3 měsíců, maximálně na 7 let, s tím, že žadatel si určí sám délku splacení a termín splatnosti. Za vyřízení a vedení půjčky klient neplatí poplatky. Minutová půjčka umožňuje zdarma předčasné splacení úplné či částečné, dále je umožněno změnit termín splatnosti taktéž bez poplatků.

Roční procentní sazba nákladů je stanovena od 5,9 % p.a., obvykle banky uvádí minimální hranici úrokové sazby, nikoliv RPSN, což lze považovat za výhodu, protože právě RPSN je při rozhodování výhodnosti půjčky, důležitým a podstatným údajem, jelikož uvádí procento, o kolik ročně klient přeplatí celkově s veškerými poplatky spojenými s poskytnutím úvěru.

RePůjčka

RePůjčka nabízí standardní sloučení jedné, či více půjček, tak jako výše uvedené banky. Sloučit je možné kontokorent, kreditní karty, spotřebitelské půjčky, avšak i účelové půjčky, jako je leasing na auto, což předchází bankovní instituce tuto možnost nenabízí, což může být jistou výhodou při rozhodování, hlavně u klientů, kteří potřebují sloučit i účelové úvěry. Navíc si klient může vzít finanční prostředky navíc až do výše 500 000 Kč. Repůjčka je poskytována od 30 000 Kč do 600 000 Kč, s dobou splatnosti maximálně na 10 let. Vyřízení, předčasné splacení, změna termínu splatnosti jsou shodné jako u Minutové Půjčky.

3.5.2 Přehled běžným účtů

Běžný účet

Běžný účet u Equa Bank je bez poplatků a je jediným nabízeným účtem pro nepodnikatelské subjekty. K účtu je možné založit taktéž účet vedený v eurech či dolarech. Značnou výhodou je výběr z bankomatů u jakékoliv banky zdarma, a proto klient nemusí přemýšlet nad tím, kde se nachází bankomat dané banky, aby nemusel platit za výběry. Vklady na účet je možné uskutečnit prostřednictvím České pošty, s tím, že jeden vklad je klientovy proplacen zpět na BÚ. K účtu je automaticky nabízená internet banka, přes kterou je možné bez poplatků provádět tuzemské příchozí, odchozí platby, trvalé příkazy, SIPO či inkasa.

K běžnému účtu si žadatel může vybrat platební kartu, a to Standardní nebo Zlatou. Následující tabulka č. 6, uvádí výčet služeb a poplatků za jednotlivé platební karty.

Tabulka č. 3.4: Přehled platebních karet

Typ karty	Standardní	Premium	Premium Plus
Výběry z bankomatů v ČR	zdarma	zdarma	zdarma
Výběry z bankomatů v zahraničí	9 Kč	9 Kč	Zdarma
Pojištění karty a osobních věcí	X	Premium	Premium plus
Cestovní pojištění	X	Premium	Premium plus
Bonusové programy	X	MasterCard® ELITE, Sphere card	MasterCard® ELITE, Sphere card
Vedení karty	0 Kč	89 Kč	129 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Platební karta Premium a Premium Plus nabízí, dalo by se tvrdit, nadstandardní nabídku služeb, kde je zahrnuto pojištění při ztrátě či odcizení osobních věcí a v případě odcestování do zahraničí je majitel účtu pojištěn s celou jeho rodinou, takže není nutné se jednorázově pojistit, a vztahuje se na všechny kontinenty. Další výhodou je program MasterCard® ELITE, který nabízí zvýhodnění v restauracích, módních obchodech, wellness center a dalších partnerů a v neposlední řadě program Sphere card, který nabízí slevy u vybraných obchodníků v rozsahu 5 % - 30 % (Equabank).

4 Komparace bankovních úvěrů u vybraných obchodních bank

V této kapitole budou srovnány jednotlivé spotřebitelské úvěry a běžné účty výše vybraných bank a to podle jejich výhodnosti. Cílem bude analyzovat jednotlivé produkty podle výše úrokové sazby, poplatků za správu úvěru, za poskytnutí úvěru a další náklady spojené s vyřízením půjčky. Pro lepší srovnatelnost bude k jednotlivým úvěrům podmínkou založení BÚ u poskytované banky, aby případné poplatky za vedení BÚ byly taktéž zahrnuty v RPSN, tedy v celkových nákladech za vypůjčení financí. Pro určení nejvýhodnější varianty bude určena jako rozhodovací kritérium celková zaplacená částka.

Při posuzování nejvýhodnější varianty je třeba brát v úvahu spoustu faktorů, které ovlivňují výši úrokové sazby, výši poskytnutého úvěru, jako je bonita klienta, měsíční příjem žadatele, jakým způsobem již plnil klient své závazky vůči bankám.

Výši úrokové sazby může také ovlivnit dlouholetá spolupráce s bankou, zda již žadatel je klientem banky a další vnitřní kritéria banky.

Pro možné srovnání budou uvedeni odlišní žadatelé, každý z těchto klientů má jinou výši příjmu, zaměstnání, odlišné záznamy v bankovních registrech klientských informací (BRKI), tudíž odlišnou bonitu. Výsledkem porovnání bude vyhodnocena pro každý případ nejvýhodnější varianta produktu.

4.1 Modelový příklad č. 1

Žadatelkou o úvěr je svobodná žena pracující na plný úvazek v oblasti bankovního sektoru. Je zaměstnána na dobu neurčitou, kde pracuje 4 roky, její průměrný čistý příjem za poslední 3 měsíce je ve výši 20 000 Kč. Žije společně v domácnosti s přítelem, který má také vlastní příjem. Má hypotéku na bydlení v hodnotě 1200 000 Kč, kterou bude splácet 29 let, měsíční splátka je ve výši 4000 Kč, další závazky bankovního či nebankovního charakteru nemá. Nejvyšší vzdělání má vysokoškolské. Žadatelka si potřebuje vypůjčit 250 000 Kč jako neúčelový, nezajištěný úvěr, a to s dobou splatnosti na 5 let. Klientka si chce založit u banky také BÚ, který bude využívat pro výběry v hotovosti v ČR, jednorázové, trvalé příkazy, inkasa a služby SIPO, preferuje účet, který bude bez poplatků.

4.1.1 Půjčka na cokoliv od ČSOB

Následující tabulka uvádí nejdůležitější údaje půjčky na 250 000 Kč, jako je úrok, měsíční splátka, celková zaplacení částka.

Tabulka č. 4.1: Parametry Půjčky na cokoliv od ČSOB

Výše úvěru	250 000Kč
Počet let	5
Úrok	6,7%
Poplatek za zpracování úvěru	0Kč
Poplatek za správu úvěru	0Kč
Měsíční splátka	4915Kč
Měsíční splátka s pojištěním	5 156 Kč
Celková zaplacená částka (bez pojištění)	294 900Kč
Výše přeplacení úvěru (bez pojištění)	44 900Kč
Výše přeplacení úvěru (s pojištěním)	59 360Kč

Zdroj: podle žádosti online na webu ČSOB

ČSOB nabízí půjčku s úrokovou sazbou 6,7 % p.a., kde měsíční splátka po dobu 5ti let činí 4915 Kč. Pojištění je dobrovolné, tudíž žadatelka si sama může rozhodnout, zda se pojistí pro případy nečekaných událostí anebo si může vytvořit vlastní rezervu. Výhodou Půjčky na cokoliv je zřízení a správa úvěru bez poplatků, tudíž jediným nákladem na vypůjčení je zmiňovaná úroková sazba. Předpokladem pro vyřízení půjčky bylo uvedeno, nutnost zřízení BÚ. V přechozí kapitole byly popsány jednotlivé typy BÚ od ČSOB, pro žadatelku bude nejvýhodnější účet Plus Konto, který je zcela zdarma, pokud na účet chodí alespoň 15 000Kč měsíčně, jelikož žadatelka má měsíční příjem 20 000 Kč a bude si zde zasílat výplatu, splňuje tuto podmínku a za účet neplatí. Tudíž RPSN bude shodné s úrokovou sazbou v tom případě, kdy klientka nebude požadovat pojištění.

4.1.2 Nová Půjčka od Air Bank

Pro přehlednost a snadné srovnání jsou v následující tabulce uvedeny důležité aspekty týkající se Nové Půjčky od Air Bank.

Tabulka č. 4.2: Parametry Nové Půjčky od Air Bank

2 varianty	Základní parametry	Při včasném splacení
Výše půjčky	250 000Kč	250 000Kč
Počet let	5	4 roky a 11 měsíců
Úrok	9,9%	8,9%
Poplatek za zpracování	0 Kč	0 Kč
Poplatek za správu úvěru	0 Kč	0 Kč
RPSN	10,37%	9,28%
Měsíční splátka	5 285 Kč	5 285 Kč
Celková zaplacená částka	317 049 Kč	308 037 Kč
Výše přeplacení úvěru	67 049 Kč	58 037 Kč

Zdroj: podle žádosti online na webu Air Bank

Air Bank, jak již bylo řečeno v předchozí kapitole, nabízí dvě možnosti úrokové sazby a tou je základní úroková sazba, kterou při žádosti klient bude mít stanovenou, v tomto případě se jedná o úrokovou sazbu ve výši 9,9% p. a., avšak pokud klient hradí po celou dobu řádně a včas, sníží se úroková sazba o 1% p. a., jelikož Air Bank odpustí žadateli určité množství splátek. Z tabulky je evidentní rozdíl úspory o 9 012 Kč, tedy necelé dvě splátky. Ve srovnání s ČSOB je i přes zvýhodnění Nová Půjčka méně výhodná, úroková sazba je o 2,2% p. a. vyšší (v případě využití zvýhodnění) a žadatelka tak přeplatí o 13 137 Kč více po celou dobu splacení. Jako vhodný typ účtu pro žadatelku je účet Malý tarif, který je bez poplatků a nabízí podobné služby jako účet od ČSOB, a to bez podmínky minimálního měsíčního kreditního příjmu.

4.1.3 Půjčka od České spořitelny

Parametry produktu Půjčka jsou uvedeny v následující tabulce, která zobrazuje potřebné informace ohledně vypůjčené částky.

Tabulka č. 4.3: Parametry půjčky od ČS

Výše půjčky	250 000 Kč
Počet let	5
Úrok	8,9%
Poplatek za zpracování	2500Kč
Poplatek za správu úvěru	0Kč
RPSN	11,30%
Měsíční splátka	5 177Kč
Celková zaplacená částka	310 649Kč
Výše přeplacení úvěru	60 649Kč

Zdroj: podle žádosti online na webu České spořitelny

Při vypůjčení částky na 250 000 Kč se splatností 5 let bude měsíční splátka bez pojištění 5 177 Kč, úroková sazba nabízená ČS bude 8,9 %, tudíž tato úroková sazba je shodná s půjčkou od Air Bank. Navíc žadatelka zaplatí poplatek za zpracování úvěru, který je 1% z poskytované částky, v tomto případě 2 500Kč, což je zahrnuto v RPSN. Celkem za úvěr bude zaplacená částka 310 649 Kč, což ve srovnání s výše uvedenými bankami je dražší variantou úvěr od ČS, v případě, že bude předpoklad včasného a řádného splacení. Nejvýhodnějším účtem pro žadatelku je Účet se službou moje zdravé finance, jelikož žadatelka splňuje dvě podmínky k tomu, aby účet byl zcela zdarma, které jsou pravidelný měsíční kreditní příjem 7 000 Kč a využívání dalšího produktu, v tomto případě Půjčky od ČS. Tento účet má také srovnatelné služby jako v předchozích případech, aby byla zachována srovnatelnost nabízených produktů.

4.1.4 Expres půjčka od Moneta Money Bank

Tabulka č. 4.4: Parametry Expres půjčky od Moneta Money Bank

Výše půjčky	250 000 Kč
Počet let	5
Úrok	5,9%
Poplatek za zpracování	0 Kč
Poplatek za správu úvěru	0 Kč
RPSN	6,05%
Měsíční splátka	4 822 Kč
Celková zaplacená částka	289 295 Kč
Výše přeplacení úvěru	39 295 Kč

Zdroj: podle žádosti online na webu Moneta Money Bank

Expres půjčka na 250 000 Kč se splatností 5 let nabízí nejnižší RPSN 6,05%, z čehož vyplývá i nejnižší přeplacená částka, která je 39 295 Kč. Měsíční splátka

4 822 je uváděna bez pojištění půjčky. Za zpracování úvěru online, neplatí žadatelka žádný poplatek, v případě sjednání půjčky na OM je poplatek ve výši 1295 Kč. Pro potřeby hrazení a srovnatelnosti bude jako nejvhodnější typ účtu Free & Flexi, který taktéž nabízí nulový poplatek za vedení, při splnění podmínky pravidelného kreditního měsíčního příjmu minimálně 7 000 Kč, což žadatelka vzhledem k příjmu splňuje.

4.1.5 Minutová půjčka od Equa Bank

Následující tabulka uvádí podstatné parametry Minutové půjčky od Equa Bank, při výše úvěru na 250 000Kč.

Tabulka č. 4.5: Parametry Minutové půjčky od Equa Bank

Výše půjčky	250 000 Kč
Počet let	5
Úrok	12,7%
Poplatek za zpracování	0 Kč
Poplatek za správu úvěru	0 Kč
RPSN	13,47%
Měsíční splátka	5 650 Kč
Celková zaplacená částka	339 000 Kč
Výše přeplacení úvěru	89 000 Kč

Zdroj: podle žádosti online na webu Equa Bank

Equa Bank nabízí žadatelce finanční prostředky ve výši 250 000 Kč, se splatností 5 let s úrokovou sazbou 12,7%, z čehož lze vyvodit, že tato nabízená úroková sazba je právě tou nejvyšší ve srovnání s výše uvedenými bankami. Měsíční splátka je stanovena na 5 650 Kč, přičemž klientka přeplatí 89 000 Kč za pět let. Jako vhodný a zároveň srovnatelný typ účtu bude BÚ s platební kartou Standard, která je bez poplatků za vedení a nabízí služby denní potřeby bez žádných podmínek, které by klientka musela plnit.

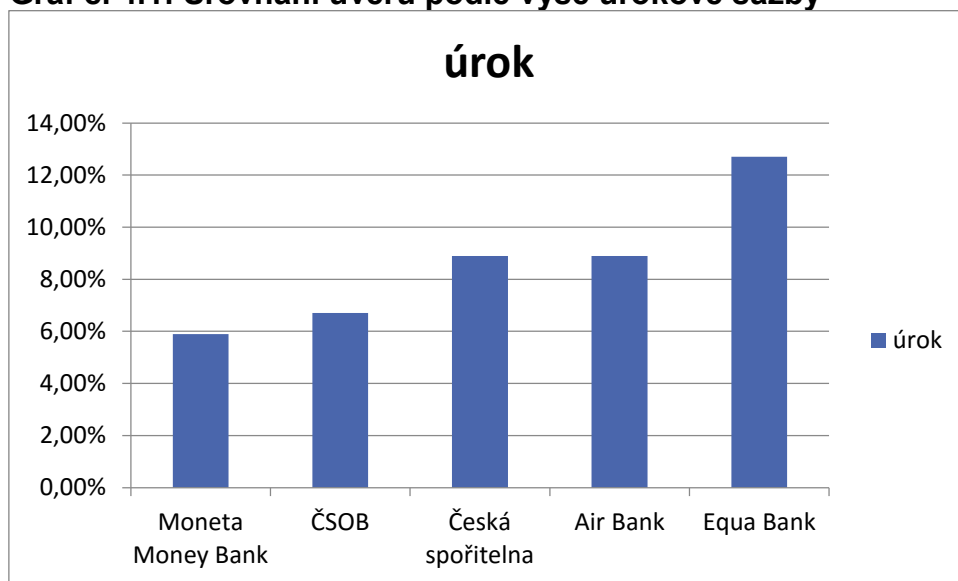
4.1.6 Vyhodnocení modelového příkladu č. 1

Každá vybraná bankovní instituce má své podmínky při poskytování úvěru, z jednotlivých výše uvedených žádostí lze tvrdit, že nabídky úvěrů jsou odlišné jak ve výši měsíční splátky, úrokové sazbě, výši RPSN a tak i v celkové zaplacené částce. Je samozřejmostí, že žadatelka bude hledat optimální variantu, která bude nejlevnější, tedy s co nejnižší úrokovou sazbou a ideálně nulovými náklady za poskytnutí a správu úvěru. Dalším rozhodujícím faktorem může být konkurenční

nabídka běžných účtů, protože i poplatky za vedení BÚ jsou součástí celkových nákladů na vypůjčení si financí, tudíž je nutné posoudit nejvhodnější možnou variantu. Lze tvrdit, že u každé zmíněné banky je vždy klientovy nabízený běžný účet bez poplatků, který slouží pro standardní využívání, s obdobnými podmínky, tudíž náklady jsou v nulové výši.

Pro přehledné srovnání je níže uvedený graf, který zobrazuje veškeré analyzované půjčky, podle výše úrokové sazby.

Graf č. 4.1: Srovnání úvěrů podle výše úrokové sazby

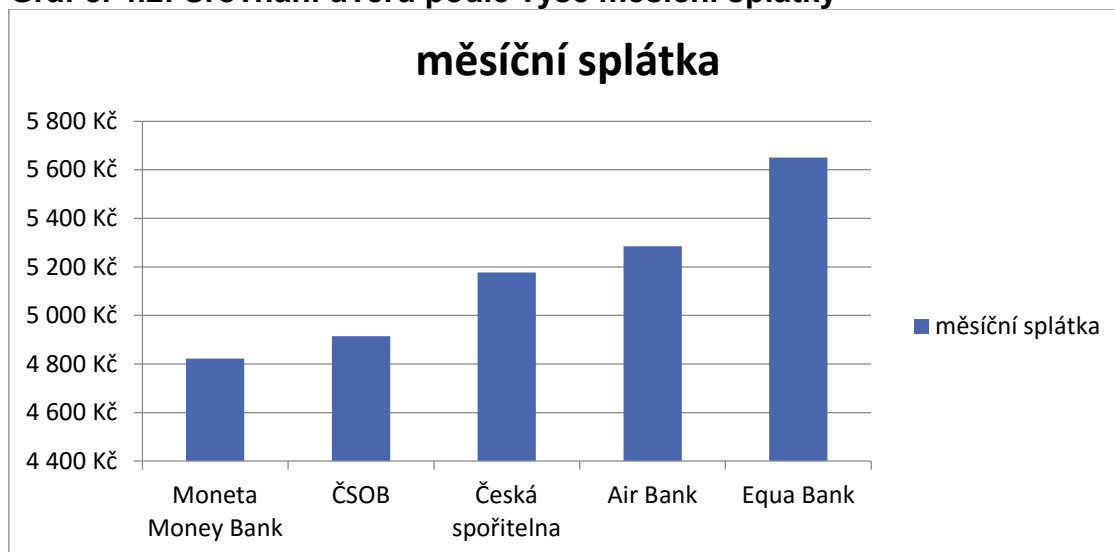


Zdroj: Vlastní zpracování

Dle grafu č. 1 lze tvrdit, že nejvýhodnější variantou pro žadatelku bude Expres půjčka u Monety Money Bank (dále jen MMB), která je nabízená s úrokovou sazbou 5,9%, jako druhou nejlepší variantou je pak Půjčka na cokoliv od ČSOB s úrokem 6,7%, navíc obě tyto bankovní instituce nabízejí zřízení a vedení úvěru zdarma, taktéž mají porovnatelné BÚ, které za podmínek pravidelného kreditního příjmu jsou bez poplatků za vedení. Jako nejméně výhodný úvěr vychází pro žadatelku Minutová půjčka od Equa bank, kde je úroková sazba dvojnásobná oproti výhodným variantám. Z grafu lze vidět, že ČS a Air Bank mají úrokovou sazbu totožnou, přičemž u Air Bank musí být splněn předpoklad řádného a včasného splacení.

Následující graf zobrazuje výši pravidelné měsíční splátky u jednotlivých bankovních institucí.

Graf č. 4.2: Srovnání úvěrů podle výše měsíční splátky

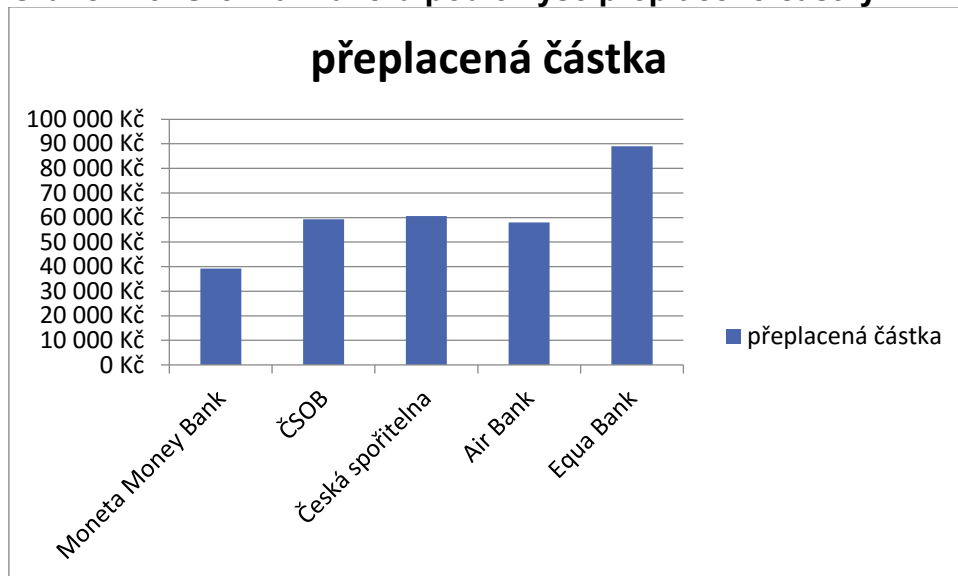


Zdroj: Vlastní zpracování

Graf č. 2 potvrzuje výhodnost Expres půjčky od MMB, je samozřejmé, že výše měsíční splátky souvisí s úrokovou sazbou, tudíž ve srovnání s ostatními bankami je měsíční splátka na nejnižší úrovni právě u MMB. Z předchozího grafu byla uvedena shodná úroková sazba ČS s Air Bank, nicméně rozdíl mezi měsíčními splátkami je 108 Kč, tedy u Air Bank vyšší, avšak, jak již bylo řečeno, při včasném hrazení Air Bank klientovi odpustí částku 9012 Kč na konci hrazení, a proto úroková sazba je na stejné úrovni, protože výše přeplacené částky se sníží. Equa Bank opět vychází jako nejdražší varianta, kde měsíční splátka je ve srovnání s MMB o 828 Kč vyšší.

Poslední graf č. 3 modelového příkladu znázorňuje srovnání úvěrů podle výše přeplacené částky celkem.

Graf č. 4.3: Srovnání úvěrů podle výše přeplacené částky



Zdroj: Vlastní zpracování

Pořadí výhodnosti dle přeplacené částky je trochu odlišné od předchozích dvou grafů. Opět v tomto případě vychází nejlépe MMB, nicméně jako druhý v pořadí je úvěr od Air Bank, i přesto, že úroková sazba je zde o 2,2 % vyšší než ČSOB, je přeplacená částka ve srovnání o 1323 Kč méně, což je zapříčiněno zmíněnou odměnou v podobě řádného hrazení.

Pro vyhodnocení modelového příkladu č. 1 je nejdůležitějším rozhodujícím faktorem přeplacená částka, protože právě ta udává, kolik klient v konečném důsledku celkově zaplatí za vypůjčení finančních prostředků, tudíž, čím nižší je tato zaplacená částka, tím výhodnější úvěr je, proto žadatelce o úvěr bude doporučena Expres půjčka od MMB, kde klientka zaplatí nejmenší částku, s nejnižším úrokem a měsíční splátkou.

4.2 Modelový příklad č. 2

Žadatelkou o úvěr je vdaná žena, žijící společně v domácnosti s manželem, nemá žádné vyživované děti. Pracuje na plný úvazek na dobu neurčitou, jako švadlena u soukromé firmy. Její čistý měsíční průměrný příjem za poslední 3 měsíce je 25 000 Kč, jako druhý příjem v domácnosti je výplata manžela, která se pohybuje okolo 30 000 Kč čistého měsíčního výdělku. Žadatelka nemá žádné jiné bankovní či nebankovní závazky. Její nejvyšší dosažené vzdělání je výuční list. Žadatelka bude

chtít úvěr na 100 000 Kč, její preferovaná délka splatnosti je 7 let, aby splátky měla co nejnižší. Jelikož klientka často jezdí do zahraničí, kde často vybírá hotovost, proto preferuje účet, kde již výběry v zahraničí, budou součástí poplatku za vedení, účet bude zakládat v bance, která jí nabídne nejvýhodnější úvěrové podmínky.

4.2.1 Půjčka na cokoliv od ČSOB

Tabulka č. 4.6: Parametry Půjčky na cokoliv od ČSOB

Výše půjčky	100 000 Kč
Počet let	7 let
Úrok	6,7%
Poplatek za zpracování	0 Kč
Poplatek za správu úvěru	0 Kč
Měsíční splátka	1495 Kč
Celková zaplacená částka	125 580 Kč
Výše přeplacení úvěru	25 580 Kč

Zdroj: podle žádosti online na webu ČSOB

Při výše úvěru na 100 000 Kč se splatností na 7 let, ČSOB nabízí úrokovou sazbu 6,7%, což je srovnatelné s předchozím příkladem. Měsíční splátka vychází na necelých 1500 Kč a klientka za dobu splacení přeplatí dohromady 25 580 Kč, což je zhruba čtvrtina vypůjčené částky. Jelikož žadatelka požaduje výběry z bankomatu i v zahraničí, jako vhodný účet bude Premium konto s měsíčním poplatkem 900 Kč, jak již bylo zmíněno u parametru tohoto účtu, může být veden zdarma, pokud klientka splní jednu ze tří podmínek, které jsou náročnější pro splnění. Pokud by žadatelka společně s manželem posílaly na tento účet své měsíční příjmy, měly by tímto splněnou podmínku pravidelného kreditního příjmu ve výši 50 000 Kč, a tak by mohla ušetřit 900 Kč měsíčně. Pokud by však podmínku neplnila, tak kromě přeplacené částky na úvěru, by přeplatila za 7 let za vedení BÚ 75 600 Kč.

4.2.2 Minutová půjčka od Equa Bank

Tabulka č. 4.7: Parametry Minutové půjčky od Equa Bank

Výše půjčky	100 000 Kč
Počet let	7 let
Úrok	15,9%
Poplatek za zpracování	0 Kč
Poplatek za správu úvěru	0 Kč
RPSN	17,12%
Měsíční splátka	1981 Kč
Celková zaplacená částka	166 404 Kč
Výše přeplacení úvěru	66 404 Kč

Zdroj: podle žádosti online na webu Equa Bank

S Minutovou půjčkou na 100 000 Kč žadatelka přeplatí více než polovinu financí než u ČSOB, kde celková přeplacená částka je ve výši 66 404 Kč. Tato skutečnost je spojena s vysokou úrokovou sazbou 15,9 %. Klientka tak měsíčně bude platit o více než 400 Kč vyšší splátku. Equa Bank nabízí pouze jeden typ BÚ, který již byl zmiňován v předchozím příkladu, jelikož žadatelka potřebuje vybírat častěji v zahraničí, bude jí 1 výběr stát 9 Kč, což se dá považovat za velice výhodnou podmínku.

4.2.3 Nová půjčka od Air Bank

Tabulka č. 4.8: Parametry Nové Půjčky od Air Bank

2 varianty	Základní parametry	Při včasném splacení
Výše půjčky	100 000Kč	100 000Kč
Počet let	7 let	5 let a 5 měsíců
Úrok	15,9%	8,9%
Poplatek za zpracování	0 Kč	0 Kč
Poplatek za správu úvěru	0 Kč	0 Kč
RPSN	17,13%	9,28%
Měsíční splátka	1992 Kč	1992 Kč
Celková zaplacená částka	167 255 Kč	130 233 Kč
Výše přeplacení úvěru	67 255 Kč	30 233 Kč

Zdroj: podle žádosti online na webu Air Bank

Nová půjčka od Air Bank má opět dva parametry úvěru, a to základní, kde je předpoklad, že klientka nebude hradit vždy své závazky v daném termínu splatnosti, v tomto případě jsou podmínky podobné s Minutovou půjčkou, kde je úroková sazba stejná a výše přeplacené částky vychází na 67 255 Kč. V druhém případě, pokud bude splněn požadavek včasného a řádného hrazení, odpustí Air Bank 18 splátek, a proto se zkrátí délka hrazení na 5 let a 5 měsíců, přičemž žadatelka přeplatí dohromady přes 30 000 Kč. Jako vhodný typ účtu je Velký tarif s měsíčním poplatkem 100 Kč, který zahrnuje výběry z bankomatů v EU zdarma a zároveň tento účet může být veden ve více měnách (EUR, USD, CZK).

4.2.4 Expres půjčka od Moneta Money Bank

Tabulka č. 4.9: Parametry Expres půjčky od MMB

Výše půjčky	100 000 Kč
Počet let	7 let
Úrok	6,9 %
Poplatek za zpracování	0 Kč
Poplatek za správu úvěru	0 Kč
RPSN	7,12 %
Měsíční splátka	1504 Kč
Celková zaplacená částka	126 368,37 Kč
Výše přeplacení úvěru	26 368,37 Kč

Zdroj: podle žádosti online na webu MMB

Expres půjčka na 100 000 Kč je nabízená s RPSN 7,12 %, a tedy ve srovnání s předchozím modelovým příkladem vychází jako méně výhodná varianta. Měsíční splátka je v podstatě ve stejné výši jako u ČSOB. Za 7 let klientka přeplatí celkově 26 368,37 Kč. MMB nabízí BÚ Genius Gold s měsíčním poplatkem 469 Kč, v němž jsou zahrnuty i výběry v hotovosti v zahraničí, vedení BÚ v cizích měnách a cestovní pojištění vztahující se na léčebné výlohy, zavazadla, zpoždění letu a další služby, což pro časté cestování má značnou výhodu, protože se žadatelka nemusí samostatně pojišťovat. Účet Genius Gold je možné využívat i se sníženým poplatkem za 169 Kč v případě, že chodí na BÚ pravidelný kreditní příjem minimálně 35 000 Kč. Pokud má klient naspořeno u MMB aspoň 1 mil. Kč, je účet zcela zdarma.

4.2.5 Půjčka od České spořitelny

Tabulka č. 4.10: Parametry Půjčky od ČS

Výše půjčky	100 000 Kč
Počet let	7 let
Úrok	9 %
Poplatek za zpracování	1000 Kč
Poplatek za správu úvěru	0 Kč
RPSN	9,9 %
Měsíční splátka	1622 Kč
Celková zaplacená částka	137 199 Kč
Výše přeplacení úvěru	37 199 Kč

Zdroj: podle žádosti online na webu ČS

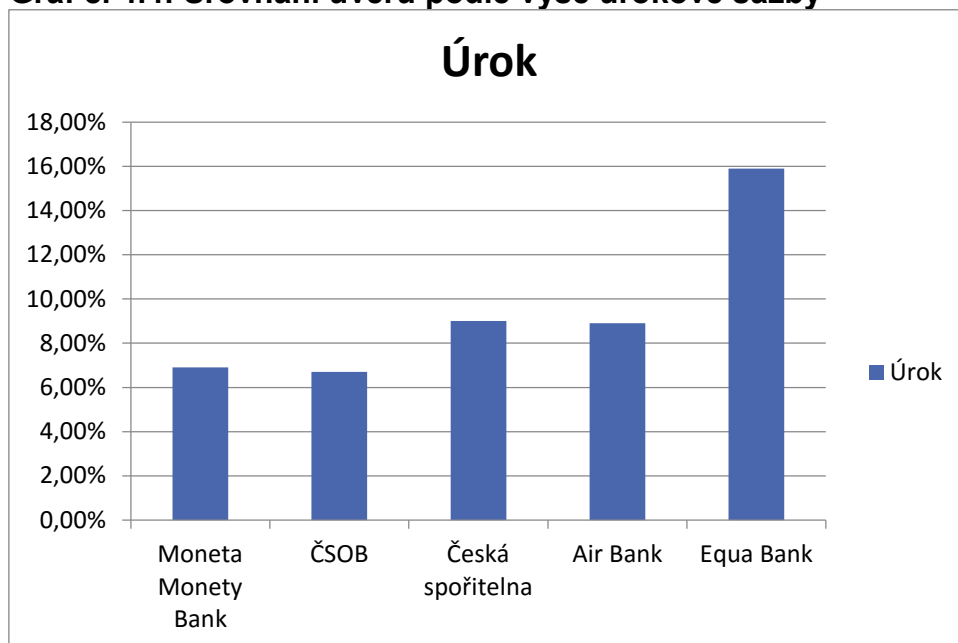
Úroková sazba Půjčky od ČS 9% je téměř shodná s Novou půjčkou od Air bank. Měsíční splátka je však nižší zhruba o 350 Kč. Celkově klientka přeplatí částku přes 37 000 Kč. Nabídka účtů je omezená, ČS nenabízí vedení BÚ v cizích měnách, avšak k oběma typům, tzn. k Základnímu účtu a účtu Moje zdravé finance, si klientka může sjednat balíček obsahující výběry z bankomatů Erste Group v zahraničí zdarma, tato služba je za měsíční poplatek 25 Kč. Výběry z bankomatu u ostatních bank je pak za zvýhodněnou cenu 40Kč/1 výběr.

4.2.6 Vyhodnocení modelového příkladu č. 2

Z uvedených parametrů jednotlivých neúčelových, nezajištěných úvěrů jsou opět patrné podstatné odlišnosti v nabízených podmínkách. Každá vybraná bankovní instituce nabízí žadatelce odlišnou úrokovou sazbu, měsíční splátku, výše přeplacení úvěru. Tak jako v předchozích modelovém příkladu, budou jednotlivé parametry porovnány v grafické podobě, pro přehledné zobrazení a následného vyhodnocení nejúspornější varianty. Dále budou srovnány běžné účty jednotlivých bank, kde je v tomto případě nabídka velice odlišná, jak ve výši měsíčního poplatku za vedení, tak v nabízených službách. Jelikož poplatky spojené s BÚ lze považovat za součást přeplacené částky, neboli RPSN, budou pro rozhodnutí nejvýhodnější varianty dvě rozhodovací kritéria.

V následujícím grafu jsou zobrazeny jednotlivé úrokové sazby vybraných bank, které budou porovnány podle výhodnosti.

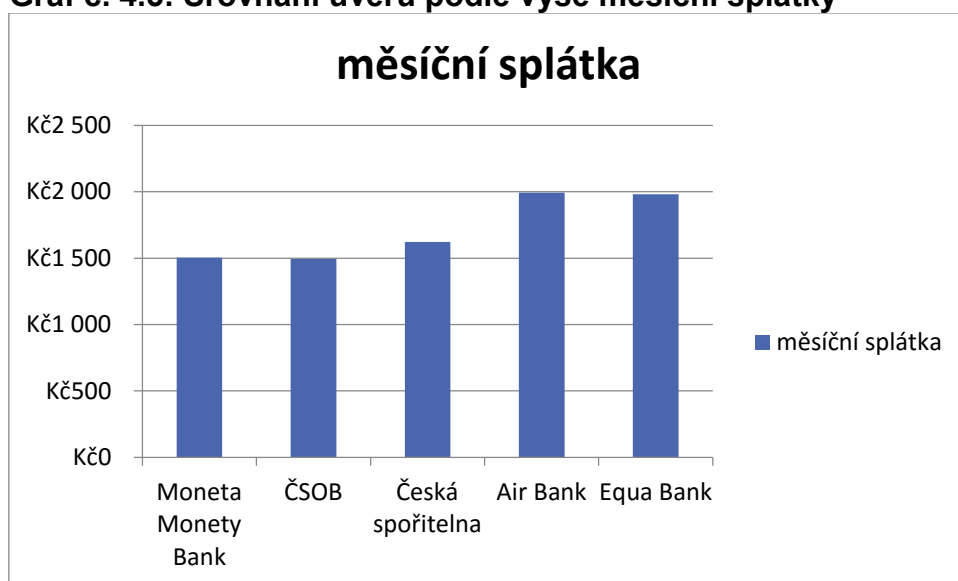
Graf č. 4.4: Srovnání úvěrů podle výše úrokové sazby



Zdroj: Vlastní zpracování

Úroková sazba od Equa bank má až dvojnásobný progres oproti ostatním bankám, kde nabízený úrok je naprosto nevýhodný. Na druhou stranu, optimální variantou je úvěr od ČSOB s úrokovou sazbou 6,7 % a Expres půjčka od MMB, kde je úroková sazba nepatrně vyšší o 0,2 %. Tak jako v předchozím modelovém příkladu č. 1 i zde lze vidět, že ČS a Air Bank mají velice podobnou úrokovou sazbu. Opět za předpokladu včasného a řádného hrazení v případě Nové půjčky.

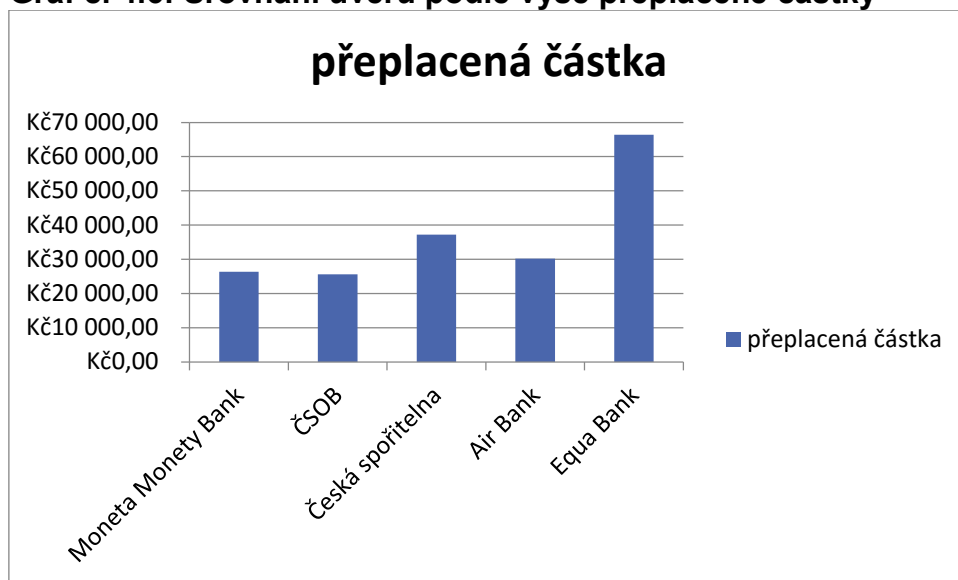
Graf č. 4.5: Srovnání úvěrů podle výše měsíční splátky



Zdroj: Vlastní zpracování

Pořadí podle výše měsíční splátky je trochu odlišné od úrokové sazby. Z grafu lze vidět nejvyšší měsíční splátku od Air Bank, nicméně to je spojeno s kratší dobou splatnosti při řádném hrazení, protože žadatelce budou odpuštěny určité množství splátek, jak již bylo řečeno. ČSOB kromě úrokové sazby má nejnižší i měsíční splátku, avšak ve srovnání s MMB se jedná o 9 Kč měsíčně, takže opět se jedná o patrný rozdíl. Může se zdát matoucí půjčka od Equa bank, i přesto, že nabízí nejméně výhodný úrok, má o 11 Kč nižší měsíční splátku než Air bank, avšak s delší dobou splatnosti.

Graf č. 4.6: Srovnání úvěrů podle výše přeplacené částky

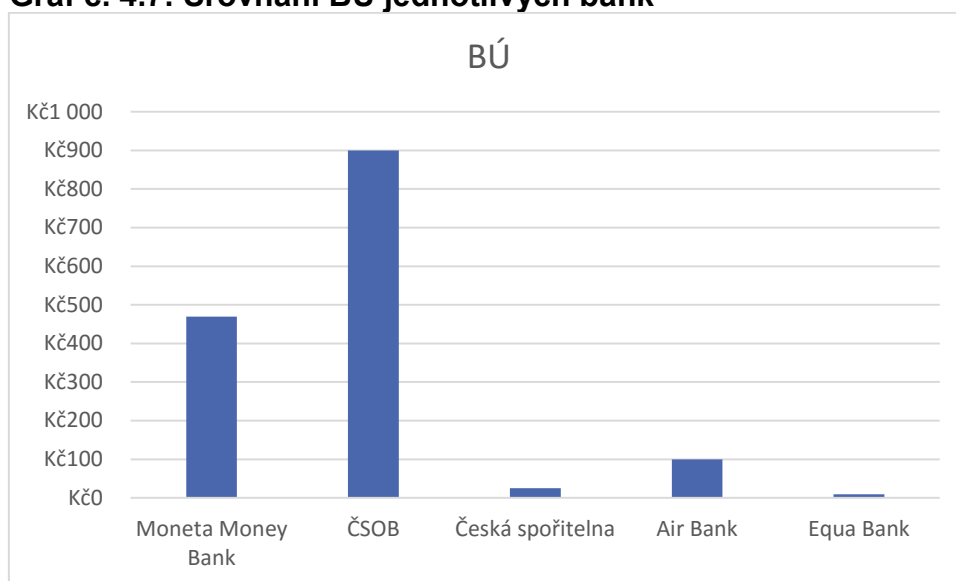


Zdroj: Vlastní zpracování

Přeplacená částka je důležitým údajem pro rozhodování u které banky si žadatelka finance vypůjčí, ale nejedná se o jediné kritérium, jelikož je třeba brát v úvahu další náklady spojené s využitím BÚ. Jednoznačně nejnižší přeplacenou částkou je úvěr od ČOSB, kde klientka zaplatí nad rámec vypůjčených financí 25 580 Kč. Druhá v pořadí je půjčka od MMB s rozdílnou částkou 788 Kč. U Equa Bank je přeplacená částka více než 66 % jistiny a rozdíl mezi srovnávanými bankami je dvojnásobný, tudíž Minutová půjčka je značně nevýhodná.

Dále je uveden graf zobrazující poplatky spojené s vedením běžného účtu spojené s preferencemi žadatelky.

Graf č. 4.7: Srovnání BÚ jednotlivých bank



Zdroj: Vlastní zpracování

Výhodnost účtů není možno jednoznačně určit, protože Equa Bank nenabízí BÚ za měsíční poplatek, ve kterém by již byly zahrnuty i výběry v zahraničí, ale každý výběr je zpoplatněn 9 Kč. Proto zde bude záležet na četnosti výběrů, což předem není známo. ČSOB a MMB ačkoliv nabízí nejvýhodnější úvěry, mají nejdražší BÚ, sice za určitých podmínek může být poplatek nižší až nulový, ale ty nejsou pro žadatelku dosažitelné. Pokud by klientka využívala BÚ po dobu 7 let u ČSOB, celkově jen za poplatky přeplatí 75 600 Kč a v případě MMB 39 396 Kč. Česká spořitelna se zdá být jako levnou variantou, nicméně klient musí vybírat pouze z bankomatů Erste Group a v případě, že tomu tak není, jeden výběr stojí 40 Kč. Air Bank nabízí účet s měsíčním poplatkem 100 Kč, výběry z jakýchkoliv bankomatů jsou v zahraničí zdarma, celkově za 7 let žadatelka za poplatky přeplatí 8 400 Kč, tedy o značnou částku méně, než u MMB a ČSOB.

Jelikož je předpokladem založení BÚ v té bance, ve které si klientka vypůjčí finance, je nejvýhodnější Nová půjčka od Air Bank, i přesto, že přeplatí na úvěru o 4653 Kč více financí než u nejlevnější půjčky od ČSOB. Nicméně dohromady i s poplatky za vedení BÚ přeplatí 38 633 Kč, tedy o 62 547 Kč méně než u ČSOB.

4.3 Shrnutí modelových příkladů

V prvním modelovém příkladu bylo zažádáno o neúčelový, nezajištěný spotřebitelský úvěr na 250 000 Kč, se splatností na 5 let u pěti vybraných bank.

Jednalo se o 3 větší banky, které na trhu působí řadu let a 2 menší, poměrně začínající bankovní instituce. Následně se porovnávaly podmínky nabízené bankami. Rozhodovacím kritériem byla výše přeplacené částky, kde bylo zjištěno, že Moneta Money Bank poskytla úvěr s nejnižší úrokovou sazbou, tudíž přeplacená částka byla nejvýhodnější, a proto byla žadatelce doporučena právě tato půjčka. Naopak jako nejméně přívětivý úvěr byl od Equa Bank, kde nabízená úroková sazba přesahovala 15 %. Dále byly analyzovány běžné účty pro standardní využití v ČR a každá vybraná banka poskytuje za určitých podmínek účet zdarma, tudíž konkurence na bankovním trhu je v tomto směru velice srovnatelná.

V dalším příkladu bylo zažádáno o úvěr na menší částku s delší dobou splatnosti a následně opět porovnána výhodnost podmínek poskytnutí úvěru. Kromě úvěrů zde hrála rozhodovací úloha v poskytovaných BÚ. Za nejlevnějších podmínek v tomto případě vyšla Půjčka na cokoliv od ČSOB, jako druhá pak Expres půjčka od Monety Money Bank. Jako nejhorší variantou vyšla opět Minutová půjčka od Equa Bank, kde vypůjčení financí není výhodné. Co se týče BÚ se službou zahraničních výběrů, případně vedení účtu v cizí měně nabízené vybranými bankami, lze říct, že Air Bank nabízí tuto službu za velice přívětivých podmínek, s nízkým poplatkem za vedení. Jelikož v druhém příkladu byla počítána nejen celková přeplacená částka na úvěru, ale i poplatky za BÚ, které klientka přeplatí za dobu 7 let, nejlepší doporučenou bankou je právě Air Bank.

Z obou modelových příkladů lze tvrdit, že pro porovnání výhodnosti úvěrů i účtů je důležité znát nejen preference žadatele, protože každý má jiné požadavky, ale i konkurenční prostředí. Při rozhodování je důležité, aby byl klient informován o podmínkách jednotlivé banky, aby mohl učinit správné a to nejrozumnější rozhodnutí. Proto je nutné srovnat produkty u více bankovních institucí. Jako rozhodovací kritériem je důležitý úrok, RPSN, celková zaplacená částka za poskytnutí úvěru.

5 Závěr

Spotřebitelský úvěr je v dnešní době velice rozšířeným a žádaným typem úvěrů v České republice. Tento fakt je spojen s možností rychlého a snadného vyřízení a peníze má klient, dalo by se říct, ihned na běžném účtu. Výhodou je financování jakéhokoliv spotřebního zboží či služeb ihned a spotřebitel nemusí mít našetřené žádné finanční prostředky na koupi, tudíž nemusí čekat řadu let, než si na danou věc našetří z vlastních prostředků. Neustále se rozšiřuje množství bankovních institucí a nabídka spotřebitelských úvěrů je rozsáhlá, tudíž orientace v jejich nabídce může být pro některé značně obtížná. Proto je důležité být opatrný a vždy zjistit veškeré informace, porovnat úvěry u více bank a následně se rozhodnout pro tu nejlepší variantu, která bude vyhovovat požadavkům žadatele.

Byly analyzovány spotřebitelské úvěry a běžné účty od pěti různých bankovních institucí, kterými jsou Moneta Money Bank, ČSOB, Česká spořitelna, Air Bank a Equa Bank. Záměrně byly vybrány tři velké banky, působící dlouhodobě na českém trhu (MMB, ČSOB, ČS) a dvě poměrně začínající, malé banky (Air Bank, Equa Bank). Aby bylo zjištěno, zda jsou podstatné rozdíly v nabízených produktech a jejich parametrech mezi touto skupinou bank.

V rámci analýzy bylo žádáno o dva neúčelové úvěry, odlišné ve výši vypůjčené částce a délce splatnosti. U každého z příkladů byl uveden jiný žadatel s rozdílnou bonitou, tzn. příjmem, vzděláním, finanční situací. Předpokladem pro vypůjčení financí je zřízení BÚ u dané banky. V prvním příkladu bylo žádáno o 250 000 Kč se splatností 5 let. Pomocí komparativní metody bylo u prvního případu zjištěno, že nejvýhodnějším úvěrem je Expres půjčka od Monety Money Bank, kde výše přeplacené částky činila 39 295 Kč s úrokovou sazbou 5,9 %, navíc klient neplatí žádné poplatky za sjednání a vedení úvěrového účtu. Jako BÚ byl vybrán Free & Flexi s možností bezplatného využití, při pravidelném kreditním obratu 7 000 Kč. Dále bylo zjištěno, že všechny vybrané banky za určitých podmínek nabízejí BÚ zdarma, v tomto směru jsou si velice podobné, a proto rozhodujícím faktorem byla výše přeplacené částky. Naopak nejméně výhodným úvěrem byla Minutová půjčka od Equa Bank, kde přeplacená částka byla víc než dvojnásobná oproti Expres půjčce, a to 89 000 Kč.

Druhý modelový příklad byl odlišný v preferencích žadatele, jelikož kromě nejvýhodnějšího úvěru byl požadavek na založení BÚ se službou výběrů

z bankomatů v zahraničí. Výše úvěru byl na 100 000 Kč se splatností 7 let. Pomocí analýzy a komparace bylo zjištěno, že nejvýhodnější úvěr nabízí ČSOB s úrokovou sazbou 6,7 % a celkovou přeplacenou částkou 25 580 Kč, avšak požadovaný BÚ je nabízen s poplatkem 900 Kč měsíčně, tudíž za 7 let by klient přeplatil 101 180 Kč, což je značně nevýhodné. Proto jako doporučeným řešením byla Nová půjčka od Air Bank, za předpokladu řádného a včasného splacení, kde přeplacená částka na úvěru činila 30 233 Kč, nicméně BÚ nabízí s měsíčním poplatkem 100 Kč s neomezenými výběry v zahraničí, a proto tato varianta vychází jako nejúspornější řešení. I v tomto modelovém příkladu nejméně výhodným způsobem financování vyšla Minutová půjčka od Equa Bank.

Z výše uvedených aspektů lze tvrdit, že celý proces získávání úvěrů od bank je individuální záležitost. Důležitou součástí jsou preference žadatele a od nich je vhodné posuzovat jednotlivé nabídky. Je nutné počítat s tím, že úrokové sazby nejsou pevné, záleží na výši úvěru, době splatnosti, bonitě klienta, dlouhodobou spoluprací s bankou a dalších vnitřních kritériích bank. Tudíž žadatel o spotřebitelský úvěr by měl porovnat podmínky jednotlivých společností a od toho odvíjet svá rozhodnutí. Samozřejmostí je nereflektovat pouze výši úrokových sazeb, ale i další poplatky spojené s vyřízením, vedením a čerpáním úvěru. Často bankovní instituce požadují i zřízení BÚ při poskytování úvěru, proto je nutné zohlednit i poplatky za vedení a služby s ním spojené.

Cíl diplomové práce byl naplněn a to s použitím metody deskripce a komparace jednotlivých bankovních úvěrů a běžných účtů. Ze zjištěných poznatků bylo doporučeno nejvýhodnější financování klientských potřeb.

Seznam použité literatury

a) Knihy

- [1] ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. 1. vyd. Praha: Grada, 2011, 304 s. ISBN 978-80-247-3669-3.
- [2] DOHNAL, Jakub. *Spotřebitelský úvěr: praktická příručka s příklady a judikaturou*. Praha: Leges, 2011, 128 s. ISBN 978-808-7212-769.
- [3] JÍLEK, Josef. *Finanční a komoditní deriváty v praxi*. 2. vyd. Praha: Grada Publishing, 2010, 632 s. ISBN 978-80-247-3696-9.
- [4] JÍLEK, Josef a Jitka SVOBODOVÁ. *Účetnictví podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví 2013*. 3. vyd. Praha: Grada Publishing, 2013, 448 s. ISBN 978-80-247-4255-7.
- [5] Landorová, Anděla, *Obchodní bankovníctví*. 2. vyd. Liberec: Technická univerzita v Liberci, 2007, 218 s. ISBN: 978-80-7372-191-6.
- [6] Černohorská, Liběna, *Komplexní pohled do bankovního světa*. 1. vyd. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2015, 170 s. ISBN: 978-80-7395-863-3.
- [7] MELUZÍN, Tomáš a Václav ZEMAN. *Bankovní produkty a služby*. Vyd. 1. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2014, 198 s. Učební texty vysokých škol. ISBN 978-80-214-4841-4.
- [8] MISHKIN, Frederic S. *The Economics of Money, Banking, and Financial Markets*. 10. vyd. Harlow: Pearson Education, 2013. ISBN 978-0-273-76573-8.
- [9] PIKAL, Václav. *Automobil (nejen) v podnikání*. 4. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2015, 155 s. ISBN 978-80-7478-705-8.
- [10] POSPÍŠIL, Richard. *Finance a bankovníctví*. 1. vyd. Olomouc: Univerzita Palackého v Olomouci, 2007, 139 s. ISBN 978-80-244-1712-7.
- [11] PROKÚPKOVÁ, Danuše a Michal SVOBODA. *Jak číst účetní výkazy vybraných účetních jednotek*. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2014, 152 s. ISBN 978-80-7478-522-1.
- [12] Revenda, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5. vyd. Praha: Management Press, 2012, 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6.
- [13] Rýdl, Tomáš, *Zákon o České národní bance*. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2014, 318 s. ISBN: 978-80-7478-622-8.
- [14] SOUKAL, Ivan a Jan DRAESSLER. *Základní bankovní služby a asymetrie informací z hlediska spotřebitele*. 1. vyd. Praha: Grada, 2014, 158 s. ISBN 978-80-247-5465-9.

[15] ZEMAN, Václav. *Bankovníctví*. 1. díl. Vyd. 2. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2008, 99 s. ISBN 978-80-214-3580-3.

b) Zákony

[16] Zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru

a) Elektronické zdroje

[17] Airbank: Půjčka [online]. 2017 [cit. 2017-03-15]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/produkty/pujcka/>

[18] Airbank: Účet [online]. 2017 [cit. 2017-03-15]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/produkty/bezny-ucet/>

[19] Banky: Jak porozumět kontokorentu (povolenému debetu) [online]. 2017 [cit. 2017-02-26] Dostupné z: <http://www.banky.cz/jak-porozumet-kontokorentu-povolenemu-debetu>

[20] Česká spořitelna: Účty [online]. 2017 [cit. 2017-03-15]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/ucty-d00019526>

[21] Česká spořitelna: Úvěry [online]. 2017 [cit. 2017-03-15]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/uvery-d00019540>

[22] ČSOB: Půjčky [online]. 2017 [cit. 2017-03-15]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/pujcky#ic1=HP-CSOB~Pujcky~Menu>

[23] ČSOB: Účty [online]. 2017 [cit. 2017-03-15]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/ucty-a-platby/ucty#ic1=HP-CSOB~Ucty~Men>

[24] ČNB: Spotřebitelské úvěry [online]. 2017 [cit. 2017-02-03] Dostupné z: http://www.cnbprovsechny.cnb.cz/cs/osobni_finance/pujcky/spotrebitelske_uvery.html

[25] Equabank: Běžný účet online]. 2017 [cit. 2017-03-15]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/bezny-ucet>

[26] Equabank: Půjčky [online]. 2017 [cit. 2017-03-15]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/pujcky>

[27] Golemfinance: 2015: Rok hypotečních rekordů. 2016: Rok očekávaných změn [online]. 2017 [cit. 2017-02-20] Dostupné z: <http://www.golemfinance.cz/cz/1032.2015-rok-hypotecnich-rekordu-2016-rok-ocekavanych-zmen>

[28] Moneta: Osobní bankovní půjčky [online]. 2017 [cit. 2017-03-15]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/lide/pujcky>

[29] Moneta: Osobní bankovní účty [online]. 2017 [cit. 2017-03-15]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/lide/ucty>

[30] Peníze: Kreditní karty [online]. 2017 [cit. 2017-02-03] Dostupné z: <http://www.penize.cz/kreditni-karty>

[31] Peníze. Škola finanční gramotnosti [online]. 2016 [cit. 2017-03-08]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/pujcky/215341-skola-financni-gramotnosti-uvery-a-pujckyproc-je-tak-dulezite-rpsn>

Seznam zkratek

BRKI	bankovní registr clientských informací
BÚ	běžný účet
CAD	kanadský dolar
CB	Centrální banka
CZK	česká koruna
ČEB	Česká exportní banka
ČMZRB	Českomoravská záruční a rozvojová banka
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
ČS	Česká spořitelna
ČSOB	Českomoravská obchodní banka
EU	Evropská unie
EUR	euro
GBP	libra
GE	General Electric
GHF	švýcarský frank
IB	internet banka
MMB	Moneta Money Bank
OM	obchodní místo
p. a.	roční úročení
p. d.	denní úročení
p. m.	měsíční úročení
PMR	povinné minimální rezervy
p. q.	čtvrtletní úročení
p. s.	pololetní úročení
p. sept.	týdenní úročení
RPSN	roční procentní sazba nákladů
SJM	společné jmění manželů
USD	dolar
ZK	základní kapitál

Prohlášení o využití výsledků diplomové práce

Prohlašuji že,

- jsem byla seznámena s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, diplomovou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že diplomová práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího diplomové práce.
- Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o diplomové práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, diplomovou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 21. 4. 2017


Bc. Veronika Bakalová

Seznam tabulek

- Tabulka č. 2.1: Srovnání leasingu a úvěru
- Tabulka č. 2.2: Příklad úročení při odlišných úrokových obdobích
- Tabulka č. 3.1: ceník pravidelných služeb
- Tabulka č. 3.2: Ceník pravidelných služeb
- Tabulka č. 3.3: přehled služeb BÚ a poplatků
- Tabulka č. 3.4: Přehled platebních karet
- Tabulka č. 4.1: Parametry Půjčky na cokoliv od ČSOB
- Tabulka č. 4.2: Parametry Nové Půjčky od Air Bank
- Tabulka č. 4.3: Parametry půjčky od ČS
- Tabulka č. 4.4: Parametry Expres půjčky od Moneta Money Bank
- Tabulka č. 4.5: Parametry Minutové půjčky od Equa Bank
- Tabulka č. 4.6: Parametry Půjčky na cokoliv od ČSOB
- Tabulka č. 4.7: Parametry Minutové půjčky od Equa Bank
- Tabulka č. 4.8: Parametry Nové Půjčky od Air Bank
- Tabulka č. 4.9: Parametry Expres půjčky od MMB
- Tabulka č. 4.10: Parametry Půjčky od ČS

Seznam grafů

- Graf č. 2.1: Objem spotřebitelských úvěrů v mil. Kč
- Graf č. 2.2: Vývoj úrokové sazby spotřebitelských úvěrů
- Graf č. 2.3: Dlouhodobý vývoj financování bydlení v ČR
- Graf č. 2.4: Vývoj úrokových sazeb hypoték
- Graf č. 4.1: Srovnání úvěrů podle výše úrokové sazby
- Graf č. 4.2: Srovnání úvěrů podle výše měsíční splátky
- Graf č. 4.3: Srovnání úvěrů podle výše přeplacené částky
- Graf č. 4.4: Srovnání úvěrů podle výše úrokové sazby
- Graf č. 4.5: Srovnání úvěrů podle výše měsíční splátky
- Graf č. 4.6: Srovnání úvěrů podle výše přeplacené částky
- Graf č. 4.7: Srovnání BÚ jednotlivých bank